

Утверждено
и рекомендовано к применению аудиторами
Комитетом СРО ААС по противодействию
коррупции легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и
финансированию терроризма
Протокол от 4 октября 2023 г. № 104

Ответы на вопросы аудиторов по ПОД/ФТ

Разъяснения Комитета СРО ААС носят исключительно информационный характер и были подготовлены только для целей содействия членам СРО ААС в применении положений законодательства, регулирующего аудиторскую деятельность в РФ.

Позиция Комитета СРО ААС не может рассматриваться как официальное толкование требований нормативных правовых актов, заменяющее собственное профессиональное суждение аудитора.

Позиция органов Федерального казначейства, Минфина России, Росфинмониторинга или суда по указанным вопросам может отличаться от позиции Комитета СРО ААС.

Обращаем внимание, что при осуществлении аудиторской деятельности, в том числе при проведении аудиторских процедур и взаимодействии с клиентом, аудитор руководствуется своим профессиональным суждением, основанным на требованиях законодательства, стандартов аудиторской деятельности, стандартов бухгалтерского учета и результатах проведенных аудиторских процедур.

1. *Вопрос: Организация осуществляет деятельность по согласованию заявок на оплату, исполнение платежей по авторизованным позициям других организаций. Подпадает ли она под действие ст. 7.1 Закона 115-ФЗ?*

Ответ: Да, подпадает, так как готовит или осуществляет от имени или по поручению своего клиента следующие операции с денежными средствами или иным имуществом, а именно осуществляет управление денежными средствами.

2. *Вопрос: Необходимо ли раскрывать бенефициарных владельцев Паевого инвестиционного фонда?*

Ответ: В соответствии со ст. 10 Закона РФ от 29.11.2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» Паевой инвестиционный фонд не является юридическим лицом.

Определяющим для бенефициарной собственности является не номинальное владение, а возможность контроля и управления активами третьим лицом – бенефициаром

Отчетность Паевого Инвестиционного фонда является специальной отчетностью, составляемой по особым правилам. Т.е. отчетность ПИФ не включается в отчетность Управляющей компании. Однако при проведении проверки финансовой отчетности как самой Управляющей компании, так ПИФ мы рекомендуем руководствоваться не только МСА, но и Методическими рекомендациями по проведению аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности паевого инвестиционного фонда (Одобрены САД Минфина России 26.11.2009 года, протокол № 80).

Пайщики ПИФ (по общему правилу) не имеют возможности самостоятельно осуществлять контроль и управление активами. Следовательно, у ПИФ, как правило, нет бенефициарного владельца. Но, теоретически могут быть и исключения, например 100% пайщиком ПИФ является одно лицо (несколько взаимосвязанных лиц), которое фактически управляет ПИФом, или мажоритарным пайщиком ПИФ является лицо, которое является и бенефициаром управляющей компании.

Если всё-таки ПИФ имеет бенефициарных владельцев, то, по нашему мнению, при раскрытии информации о них Управляющей компании следует руководствоваться аналогичными нормами, предусматривающими раскрытие информации для юридических лиц (ст. 6 ГК РФ).

3. Вопрос: *Закон РФ 115-ФЗ запрещает информирование третьих лиц о действиях организации по соблюдению правил ПОД/ФТ. Вправе ли аудиторы требовать при проведении аудиторской проверки представления им Правил внутреннего контроля и иных локальных актов организации на проверку?*

Ответ: Ст. 4 Закона 115-ФЗ говорит о запрете на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации, а не о запрете представления внутренних документов организации, направленных на организацию и осуществление внутреннего контроля лицам, которые обязаны в соответствии с законодательством осуществлять контроль за деятельностью организации. Данная норма запрещает представлять сведения, в том числе вам как аудиторам, например, о сообщениях в Росфинмониторинг, т.е. запрещает представление сведений о конкретных действиях по отношению к конкретным лицам.

Аналогичное мнение, что представление Правил внутреннего контроля аудиторам не является нарушением, содержится в п. 1 Письма ЦБ РФ от 13 апреля 2010 г. N 12-1-5/666: *«предоставление кредитной организацией аудиторской организации информации и документов, необходимых ей для подготовки заключения о состоянии внутреннего контроля в кредитной организации, не является нарушением установленного статьей 4 Федерального закона N 115-ФЗ запрета на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».*

4. Вопрос: *Обязана ли аудиторская организация устанавливать бенефициарных владельцев, идентифицировать клиента, делать запросы клиенту при оказании только аудиторских услуг?*

Ответ: Из текста Закона 115-ФЗ на прямую не следует, что аудиторская организация, оказывающая только услуги по аудиторской проверке должна при приеме на обслуживание устанавливать бенефициарных владельцев, идентифицировать клиента, делать письменные запросы клиенту с этой целью.

Однако, согласно ст. 7 Закона 307-ФЗ аудиторская проверка проводится в соответствии с Международными стандартами аудита.

Понимание системы внутреннего контроля организации предусмотрено МСА 200 "Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита", МСА 265 "Информирование лиц, отвечающих за корпоративное управление, и руководства о недостатках в системе внутреннего контроля", МСА 315 (пересмотренным) "Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения".

Из сказанного выше аудиторская организация, проводя аудиторскую проверку, руководствуется не только нормами Закона 307-ФЗ и нормами, установленными Международными стандартами аудита, но и нормами указанного вами Закона 115-ФЗ.

Отсутствие у клиента информации о бенефициарном владении или непредоставление клиентом по запросу аудитора доступа к имеющимся у клиента документам о бенефициарном владении может привести к отказу аудиторской организацией принять клиента на обслуживание и заключению договора на аудит или к соответствующей модификации аудиторского мнения.

5. Вопрос: *Подпадает ли под действие ст. 7.1 Закона 115-ФЗ организация, осуществляющая полномочия исполнительного органа другой организации?*

Ответ: В Информационном письме от 19.07.2018 № 54 Росфинмониторинг разъяснил формулировку «обеспечение деятельности». Выполнение функций ЕИО даже если не брать во внимание оказание бухгалтерских или юридических услуг будет содержать в себе обеспечение деятельности управляемого общества, а, следовательно, на юридическое лицо, оказывающее услуги по выполнению функций ЕИО, будут распространяться действия пп. 1 п. 1, п. 2 и 4 ст. 7 Федерального закона N 115-ФЗ.

Таким образом деятельность по управлению другими организациями как исполнительный орган формально подпадает под п.1 ст. 7.1 Закона 115-ФЗ, так как это услуги по обеспечению деятельности и управления организациями, а кроме того, директор управляющей организации имеет права первой подписи в платёжках управляемой организации, следовательно, он управляет банковскими счетами и счетами ценных бумаг.

Однако необходимо понимать является ли это именно деятельностью Управляющей организации (например, выполнение функций номинального руководства в большом количестве других организаций) или это управление другой организацией одного и того же холдинга (одного и того же бизнеса).

Если же эта деятельность не носит массового характера и происходит реальное управление только организацией входящей в единый бизнес, то тут возникает юридическая коллизия. С одной стороны это все равно услуги по управлению и подпадают под ст. 7.1 закона 115-ФЗ, но с другой стороны это не является деятельностью именно управляющей компании, так как основной вид совместного бизнеса обеих компаний явно не в управлении своими дочерними (зависимыми) компаниями. Более того, если управляющая и управляемая организации входят в холдинг (в единый бизнес), являются взаимозависимыми в силу преимущественного обладания в уставном капитале или в обеих организациях одни и те же учредители или бенефициары (или из-за иных особенностей деятельности), то получается, что управление — это не вид бизнеса, а только структура управления общим бизнесом. Управляющая и управляемая компании управляются одним и тем же физическим лицом. Цель СДЛ и личного кабинета именно сообщать о подозрении в незаконных сделках своих клиентов. А так как в этом случае обе организации действуют через одного и того же физического лица, то возникает вопрос как можно сообщать на самого себя? Ведь если у управляемой компании есть сделка, которая может быть оценена как легализация, то СДЛ управляющей компании докладывает директору управляющей компании об этом. Но последний именно тот человек, который и совершил спорную сделку. Получается, что он сам на себя должен сообщить в Росфинмониторинг и себе же об этом не говорить. Ст. 51 Конституции говорит о том, что никто не обязан свидетельствовать против самого себя.

Исходя из вышеизложенного и в силу неопределенности в интерпретации отдельных норм закона аудиторю настоящий ответ не следует рассматривать в качестве официальной позиции СРО, но можно использовать в качестве альтернативного мнения, которое при более скрупулезном разборе с применением своего профессионального суждения и скептицизма позволит аудитору сформировать свое мнение о необходимости Управляющей компании иметь СДЛ и личный кабинет в Росфинмониторинге.

6. *Должен ли СДЛ иметь допуск к государственной тайне если аудиторская организация оказывает услуги организациям, имеющим документы с грифом «Секрето»?*

Ни Закон № 5485-1, ни Закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не предъявляет обязательных требований к Специальному должностному лицу организации таких как наличие у него допуска к работе с государственной тайной.

Однако на работы конкретной аудиторской организации могут влиять различные факторы, в том числе и специфика работы и документации клиентов, у которых имеется государственная тайна.

Постановлением Правительства от 6 февраля 2010 года № 63 утверждена Инструкция «О порядке допуска должностных лиц и граждан РФ к государственной тайне».

Следовательно, руководитель организации совместно с режимно-секретным подразделением (работником, исполняющим функции режимно-секретного подразделения) аудиторской организации определяете перечень должностей вашей организации при назначении на которые у работников должен быть допуск к государственной тайне. При этом, если у аудиторской организации отсутствует режимно-секретное подразделение (работник) (п. 32 Инструкции) то определение перечня должностей и оформление им допуска производится вами совместно с режимно-секретным подразделением организации, которая оказывает аудиторской организации услуги по защите государственной тайны.

Также Вам необходимо учитывать и требования п. 21 Инструкции, в котором говорится, что в номенклатуру должностей включаются только те должности, по которым допуск работников к государственной тайне действительно необходим для выполнения ими должностных (специальных, функциональных) обязанностей.

Номенклатура должностей, допущенных к государственной тайне, должна храниться в режимно-секретном подразделении (п. 24 Инструкции).

Таким образом, можно сделать следующий вывод. Если же аудиторы Вашей организации при проверке клиента фактически не проверяют секретную документацию, то они не могут и СДЛ передать секретную документацию. Если же аудиторы имеют фактический доступ к Государственной тайне, то Вам нужно с вашим режимно-секретным подразделением определить необходимость оформления допуска в соответствии с вышеизложенным.

7. Обязан ли аудитор в рамках оказания аудиторских услуг и прочих услуг получать от клиента информацию о самом клиенте, исполнительном органе клиента, бенефициаре, представителе клиента включая ФИО, даты рождения, копии паспортов, а также выявлять близких родственников ПДЛ?

П.1 ст. 7 Закона РФ № 115-ФЗ предусматривает, что с целью идентификации юридического лица должны быть установлены следующие сведения (аудиторские услуги осуществляются в основном в отношении юридических лиц): «в отношении юридических лиц - наименование, организационно-правовая форма, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии), для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, также основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, также регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано».

Как видно, в отношении юридического лица для цели заключения договора не предусматривается наличие копии паспорта директора, бенефициара, представителя аудируемого юридического лица. Однако, в соответствии с МСА аудитор, осуществляя аудиторскую проверку проверяет не только цифры в отчетности, но и иные факты в деятельности юридического лица, включая документы о назначении исполнительного органа и Пояснения в отчетности, в которых аудируемое юридическое лицо раскрывает своего бенефициара, связанных сторон.

В ходе проверки аудитор вправе (а в случае наличия определенных сомнений и подозрений, например, если в пояснениях указано не то лицо, которое является бенефициаром, или директором является лицо, которое руководит организацией номинально, обязан) получить доказательства, путем истребования документов, удостоверяющих личность указанных лиц.

В качестве доказательств аудитору может быть предоставлен подлинник документа для ознакомления или заверенная надлежащим образом копия документа. При наличии сомнений в достоверности копии аудитор вправе ознакомиться с подлинниками документов. Кроме того, аудитор при идентификации вправе использовать и государственные (и иные) информационные системы.

Обязанность по установлению, хранению, обновлению и представлению информации о бенефициарном владельце юридического лица, либо о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений распространяется на всех юридических лиц в равной степени, за исключением юридических лиц, указанных в абзацах 2 - 5 подпункта 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ.

Аудитору необходимо определить, является ли бенефициарный владелец связанной стороной в соответствии с ПБУ 11/2008.

Аудитору необходимо получить от аудируемого лица сведения о бенефициарных владельцах или предпринятые меры по установлению этих лиц (ст. 6.1. 115-ФЗ).

Бенефициарные владельцы раскрываются в пояснениях к бухгалтерской отчетности в соответствии с ПБУ 4 и ПБУ 11 на основании ст.6.1 закона 115-ФЗ.

Если информация о связанных сторонах, в том числе бенефициарных владельцах не раскрыта в пояснениях, то подходить к данному вопросу необходимо как к нераскрытой информации о связанной стороне - п.23 МСА 705.

В случае, если юридическое лицо не может установить своего бенефициарного владельца и приняло все доступные меры для того, чтобы установить соответствующие сведения относительно него, то такое юридическое лицо, должно представить информацию о принятых мерах по установлению сведений о своих бенефициарных владельцах.

Документами, подтверждающими принятие мер, могут являться запросы учредителям (иным контролирующим лицам) и ответы на них.

Аудитор, при оказании услуг должен выявлять публичных должностных лиц и их родственников.

При оказании прочих услуг, подпадающих под действие п.п. 1 п.1 ст.7.1. Закона 115-ФЗ идентификация должна быть проведена до приема на обслуживание.

В случае, если бенефициарные владельцы (связанные стороны) не раскрыты аудируемым лицом, или аудитором выявлено, что указан ненадлежащий бенефициар, то аудитор может соответствующим образом модифицировать аудиторское заключение или отказаться от выполнения задания.

8. Вопрос: *Какие Программы должны быть разработаны в Правилах внутреннего контроля должны быть у аудиторской организации, выполняющей только аудиторские услуги и не оказывающей услуг, указанных в п.п.1 п. 1 ст. 7.1 Закона 115-ФЗ?*

Ответ: Аудиторская организация, не оказывающая прочих связанных с аудитом услуг, может не разрабатывать Программу Замораживания (блокирования) (п.37 Постановления Правительства № 1188). Остальные Программы, указанные в этом Постановлении, должны быть разработаны.

9. Вопрос: *Необходимо ли составление Анкеты при приеме на обслуживание клиента при оказании ему аудиторских услуг?*

Ответ: Формально составление анкеты такой как при приеме на бухгалтерское и юридическое обслуживание составлять при приеме на аудиторское обслуживание не требуется, однако п.1 ст. 7 Закона РФ № 115-ФЗ предусматривает, что с целью идентификации юридического лица должны быть установлены следующие сведения (аудиторские услуги осуществляются в основном в отношении юридических лиц): **«в отношении юридических лиц - наименование, организационно-правовая форма, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей**

лицензированию, доменное имя, указатель страницы сайта в сети "Интернет", с использованием которых юридическим лицом оказываются услуги (при наличии), для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, также основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, также регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано».

Таким образом, составление Анкеты желательно.

10. Вопрос: *Какой порядок раскрытия информации о бенефициарных владельцах в бухгалтерской отчетности коммерческих организаций? Может ли быть бенефициарным владельцем другое юридическое лицо?*

Ответ: В соответствии с частью 7 статьи 6.1 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон №115-ФЗ) информация о бенефициарных владельцах юридического лица раскрывается в его отчетности в случаях и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации. Для целей статьи 6.1 Закона 115-ФЗ под бенефициарным владельцем понимается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно владеет (имеет участие более 25 процентов в капитале) юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия юридического лица.

Таким образом, обязанность по раскрытию бенефициарных владельцев в бухгалтерской отчетности наступает только в случаях и в порядке, которые должны быть установлены законодательством Российской Федерации. В настоящее время законодательство Российской Федерации не устанавливает порядок и случаи раскрытия в бухгалтерской отчетности отдельно бенефициарных владельцев.

Бенефициарным владельцем организации не может быть другое юридическое лицо в силу определения данного в ст. 3 Закона 115-ФЗ.

При этом ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» устанавливает порядок раскрытия информации о связанных сторонах в бухгалтерской отчетности. Так, в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008 информация о связанных сторонах раскрывается в бухгалтерской отчетности, в частности, когда:

(а) такая организация контролируется или на нее оказывается значительное влияние юридическим или физическим лицом;

(б) такая организация контролирует или оказывает значительное влияние на юридическое лицо.

Суммируя информацию, указанную в пунктах 7 и 8 ПБУ 11/2008 (определяют, что означает «контролировать юридическое лицо» и «оказывать значительное влияние» соответственно), можно сделать вывод о том, что связанными сторонами, контролирующими или оказывающими значительное влияние, являются физические и юридические лица, которые:

- владеют более 50% голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном (складочном) капитале хозяйственного общества (товарищества);

- имеют право распоряжаться более чем 20 % общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном (складочном) капитале хозяйственного общества (товарищества), либо составляющих уставный (складочный) капитал вкладов, долей юридического лица, и возможность определять решения, принимаемые юридическим лицом;

- оказывают значительное влияния на юридическое лицо (когда юридическое и (или) физическое лицо имеет возможность участвовать в принятии решений другого юридического лица, но не контролирует его). Значительное влияние может иметь место в

силу участия в уставном (складочном) капитале, положений учредительных документов, заключенного соглашения, участия в наблюдательном совете и других обстоятельств.

Исходя из вышеуказанного, связанные стороны, как они определены в ПБУ 11/2008, могут включать бенефициарных владельцев (в понимании Закона № 115-ФЗ).

Таким образом, согласно действующему законодательству, раскрытие информации о бенефициарных владельцах требуется только в разрезе требования о раскрытии информации о связанных сторонах, установленного ПБУ 11/2008. Но так как бенефициарный владелец, как правило, является связанной стороной, то информация о нем раскрывается в бухгалтерской отчетности (если она не раскрыта в иной официальной отчетности организации, например, предусмотренной Банком России).

При этом обращаем внимание, что указание в выписке из ЕГРЮЛ участников не освобождает от раскрытия в бухгалтерской отчетности связанных сторон и бенефициарных владельцев.

11. Вопрос: *Кто является выгодоприобретателем в смысле Закона 115-ФЗ?*

Ответ: Выгодоприобретателем в соответствии с Законом РФ 115-ФЗ является «лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом».

Как пример можем привести следующее:

- организация является посредником (комиссионером) по отношению какой-либо иной организации. В этом случае выгодоприобретателем фактически будет лицо, контролирующее эту другую организацию;

- в реестре акционеров числится номинальный владелец акций. В этом случае выгодоприобретателем может быть реальный владелец;

- по соглашению между участником организации и третьим лицом заключено соглашение о том, что все дивиденды получает это третье лицо.

Данный перечень не является исчерпывающим и аудитор исходя из своего опыта, профессионального суждения вправе признать выгодоприобретателем иное лицо.

12. Вопрос: *Подпадают ли под проверку Росфинмониторинга выполнение норм противодействия легализации (отмыванию доходов), полученных преступным путем, и финансированию терроризма аудиторская организация, оказывающая аудиторские услуги в соответствии с концепцией специального назначения?*

Ответ: Среди аудиторских услуг имеется стандарт «Особенности аудита финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с концепцией специального назначения (МСА 800)», следовательно, эти услуги могут оказываться только аудиторами. Ст. 7.1 Закона 115-ФЗ говорит, что «Аудиторские организации, индивидуальные аудиторы при оказании аудиторских услуг при наличии любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, обязаны уведомить об этом уполномоченный орган».

Так как есть обязанность по уведомлению, то имеется и право у СРО и Казначейства проверять как эта обязанность выполняется.

Росфинмониторинг же сам по себе проверки аудиторских организаций не проводит. Он может только отслеживать с использованием автоматизированной системы дистанционного мониторинга (АСДМ), позволяющей определить уровень риска.

13. Вопрос: *Необходимо ли аудитору выявлять бенефициарного владельца в некоммерческой организации?*

Ответ: В Законе 115-ФЗ указано в каких случаях не производится идентификация бенефициарного владельца (п.п. 2 п. 1 ст.7). Среди перечисленных случаев отсутствует

норма, позволяющая не идентифицировать бенефициарного владельца некоммерческой организации (кроме учреждения учредителем которого являются государство или муниципалитеты).

Следовательно, некоммерческие организации обязаны выявить бенефициарного владельца. Так как в некоммерческой организации, как правило, сложно выявить формального бенефициарного владельца как, например, в ООО или АО, то в соответствии с абзацем седьмым п.п. 2 п. 1 ст. 7 Закона 115-ФЗ бенефициарным владельцем может быть признан руководитель исполнительного органа некоммерческой организации.

Однако при выявлении бенефициарного владельца необходимо учитывать, что бенефициаром так же может быть и иное лицо (лица), которые имеют возможность контролировать действия клиента каким-либо иным образом (например лица, входящие в попечительский совет Фонда, если полномочия исполнительного органа фонда значительно ограничены учредительными документами и все существенные решения ин должен согласовывать с Попечительским советом). Если это происходит, то бенефициарным владельцем будет признаваться не исполнительный орган, а именно это лицо (лица).

Цель установленная в ст. 1 Закона 115-ФЗ может быть достигнута только путем выявления бенефициарных владельцев, в том числе некоммерческой организации. Жертвователи, банки и др. лица должны видеть, куда и кому они жертвуют денежные средства и то, что эти средства не пойдут на незаконные цели.

Выявленный бенефициар должен быть прописан в Анкете аудиторской организации при обслуживании такой некоммерческой организации.

14. Вопрос: *Кто относится к публичным должностным лицам и близким им лицам, а также как проверять их если доступы к международным базам сети в которую входит аудиторская организация будут закрыты для российской аудиторской организации?*

Ответ: К политически значимым лицам (politically exposed person, PEP) в мире относят действующих и бывших госслужащих, руководителей госкомпаний и политиков, а также их родственников и людей из ближайшего окружения. Организации обязаны выявлять, собирать и хранить сведения о клиентах из числа PEP.

Однако, то, что аудиторская организация выявляла таких лиц по требованию вашей сети, вовсе не означает, что она освобождается от выполнения требования российского законодательства по Противодействию отмыывания доходов, полученных преступным путем и законодательства о Коррупции.

По закону о противодействии легализации преступных доходов российские организации должны выявлять среди клиентов иностранных и российских публичных должностных лиц, а также проверять происхождение их денег. Но FATF относит к PEP должностных лиц и членов их семей, а также близких им людей – партнеров по бизнесу, друзей и даже юристов, в России же под аналогичные требования попадают только должностные лица и их родственники.

Политически значимые лица содержатся в базах данных PEP Desk Database, World Compliance и Refinitiv (бывшая WorldCheck). Обычно рекомендуется использовать при проверке Dow Jones Risk and Compliance (Factiva), системы СПАРК, X-Compliance, DBAI, GRS, Контур, Главбух контрагенты, отчеты «Знай своего клиента». Так же можно использовать общедоступную информацию в интернете, а также сведения в ЕГРЮЛ.

В российском законе нет четкого механизма выявления публичных должностных лиц и организацией во внутренних документах могут быть прописаны свои подходы к выявлению таких лиц. Аудитор может использовать любые источники и подходы для выявления. Одни организации используют международные базы данных, другие – берут информацию из анкет клиентов, есть и те, кто анализирует источники доходов и проверяет информацию в открытых источниках.

15. Вопрос: *Каким образом регулируется обучение СДЛ в аудиторской организации?*

Ответ: Росфинмониторинг не утвердил Правила и порядок прохождения обучения лиц ответственных за систему ПОД/ФТ в аудиторских организациях, следовательно необходимо соблюдать установленный порядок прохождения обучения Законом 115-ФЗ и Росфинмониторингом для организаций осуществляющих операции с денежными средствами, Постановлениями Правительства №1188, 492 и 219, а также нормативными документами утвержденными Правлением СРО (члены СРО обязаны соблюдать внутренние нормативные акты СРО).

Решением Правления СРО от 26.11.2019 г. утвержден внутрифирменный стандарт «Программа подготовки и обучения сотрудников в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения». П. 5.3 данной Программы предусмотрено:

«Обучение в форме целевого инструктажа лицо, планирующее осуществлять функции специального должностного лица, проходит однократно до начала осуществления таких функций.»

Однократное обучение в форме целевого инструктажа, из числа сотрудников, указанных в пункте 3.2. настоящей Программы подготовки и обучения также должны пройти: руководитель АО, главный бухгалтер (бухгалтер) АО (при наличии должности в штате АО) либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета, руководитель юридического подразделения либо юрист АО (при наличии должности в штате АО).

Лица, указанные в пункте 3.2. настоящей Программы подготовки и обучения, должны пройти однократное обучение в форме целевого инструктажа в течение года с даты возложения соответствующих должностных обязанностей (за исключением, установленным п. 5.3.1. настоящей Программы подготовки и обучения).

Целевой инструктаж осуществляется организациями, учрежденными Уполномоченным органом, и другими организациями по программам, устанавливаемым Уполномоченным органом.

Прохождение соответствующим должностным лицом аудиторской организации целевого инструктажа должно подтверждаться документом, выдаваемым организацией, проводящей целевой инструктаж».

П. 5.4.2. этой же Программы предусмотрено: *«Повышение уровня знаний сотрудники АО проходят соответственно в тех организациях, в которых согласно пункта 5.3.4. настоящей Программы подготовки и обучения предусмотрено прохождение целевого инструктажа, по программам обучения, разрабатываемым такими организациями самостоятельно».*

Кроме того, АО следует учитывать, что если СДЛ и иные лица причастные в ПОД/ФТ не пройдут целевой инструктаж в уполномоченном центре и не получат сертификата, а, следовательно, не разместят его в личном кабинете АО, то в этом случае, исходя из риск ориентированного подхода, может быть повышен уровень риска АО по ПОД/ФТ с вытекающими из этого последствиями. Аналогичная проблема может быть и по обучению (повышению квалификации), так как уполномоченный учебный центр должен передавать информацию в контролирующие организации.

16. Вопрос: *Возможно ли не раскрывать информацию в отчетности о бенефициарном владельце, связанных сторонах, представителе из-за санкции в соответствии с законодательными актами, принятыми в 2022-2023 годах?*

В соответствии с п.9 ст. 18 Закона РФ от 30.12.2021г. «О бухгалтерском учете»: *«Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, в которых доступ к указанной информации может быть ограничен, а также порядок ограничения и*

возобновления такого доступа. В случаях, определенных Правительством Российской Федерации, ограничение или возобновление доступа к такой информации осуществляется федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, по заявлению организации».

Правительство РФ в Постановлении от 16 сентября 2022 г. № 1624 «О порядке ограничения и возобновления доступа к информации, содержащейся в государственном информационном ресурсе бухгалтерской (финансовой) отчетности, и о признании утратившими силу некоторых решений Правительства Российской Федерации» установило, *«что доступ к информации, содержащейся в государственном информационном ресурсе бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - государственный информационный ресурс), может быть ограничен в следующих случаях:*

...

г) организация включена в перечень лиц, к которым применяются, могут быть применены или на которых распространяются ограничительные меры, введенные иностранными государствами, государственными объединениями и (или) союзами и (или) государственными (межгосударственными) учреждениями иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов, в соответствии с правилами формирования перечня лиц...».

Также Правительство РФ издало Постановление от 16 сентября 2022 г. № 1625 «определены случаи, в которых доступ к информации (сведениям), содержащейся в государственном информационном ресурсе бухгалтерской (финансовой) отчетности и едином государственном реестре юридических лиц, может быть ограничен.

Постановлением Правительства РФ № 1625 предусмотрены основания для включения лиц в перечень:

а) применение в отношении лица ограничительных мер, не являющихся экстерриториальными ограничительными мерами;

б) распространение на лицо ограничительных мер в соответствии с иностранным регулированием в связи с нахождением под контролем и (или) значительным влиянием физических или юридических лиц, в отношении которых введены ограничительные меры, не являющиеся экстерриториальными ограничительными мерами;

в) применение в отношении лица экстерриториальных ограничительных мер;

г) распространение на лицо экстерриториальных ограничительных мер в соответствии с иностранным регулированием в связи с нахождением под контролем и (или) значительным влиянием физических или юридических лиц, в отношении которых введены экстерриториальные ограничительные меры;

д) решение Правительства Российской Федерации, предусмотренное пунктом 15 настоящих Правил».

При этом, если организация подала заявление об ограничении доступа в 2022 году, то на 2023 год оно так же может распространяться.

Таким образом, если ограничение доступа к информации о бенефициарных владельцах или связанных (аффилированных) сторонах ограничивается на основании заявления об ограничении доступа к информации, содержащейся в государственном информационном ресурсе, представляемого заинтересованной организацией (именно заинтересованная организация является ответственной за подачу заявления и ограничение доступа к информации), которая может навредить организации из-за санкций примененных к бенефициарному владельцу, то организация должна обосновать необходимость ограничения допуска не только фактом включения в санкционные списки, но и экономическими расчетами возможных убытков от раскрытия информации, а также предоставить иные документы необходимые для внесения в Перечень. При этом заявитель должен быть включен в Перечень после проверки представленных документов Министерством финансов РФ (п.6 Правил, утвержденных Постановлением Правительства РФ № 1625).

Заявление об ограничении доступа к информации, содержащейся в ГИРБО, подавалось по форме, в формате и порядке, установленным приказом ФНС России от 14 октября 2022 г. N ЕД-7-1/939@.

Кроме того, п.10 этих же правил предусмотрено: *«Лица, включенные в перечень... подтверждают актуальность оснований нахождения их в перечне... раз в год в период с 1 января до 31 января, начиная с года, следующего за годом включения в перечень, путем направления в Министерство финансов Российской Федерации заявления о сохранении записи в перечне по форме, утвержденной Министерством финансов Российской Федерации...»*.

Из всего сказанного можно сделать вывод, что организация не вправе сама принимать решения не раскрывать в бухгалтерской отчетности и в пояснениях к ней информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с законодательством РФ на основании включения кого-либо в санкционные списки иностранных государств и организаций, а вправе была только подать заявление об ограничении допуска к отчетности. А аудиторы не вправе подменять Министерство финансов и ФНС РФ в проверке оснований для подтверждения ограничения доступа третьих лиц к раскрытию информации аудируемым лицом. Аудиторы, при проведении аудиторской проверки должны проверить достоверность данных, указанных в Заявлении об ограничении доступа к информации в ГИРБО.

С учетом того, что вышеуказанные Постановления Правительства по своему уровню выше Приказов Министерства финансов РФ (в том числе и ПБУ 11/2008), то, по нашему мнению, для ограничения доступа к информации, в том числе к информации о бенефициарных владельцах должны применяться именно вышеуказанные Постановления Правительства 2022 года. При применении данных Постановлений вся информация в бухгалтерской отчетности раскрывается, в том числе и та, которая может нанести ущерб организации, но ее видят только органы власти, и она не подлежит размещению в ГИРБО.

Однако в определенных случаях, когда у организации большое количество акционеров (участников), то бухгалтерская отчетность представляется на общих собраниях акционеров (участников) и, следовательно, информация, которая может нанести ущерб организации может выйти за рамки самой организации и нанести ей ущерб. В данных случаях, по нашему мнению, может быть применен п. 16 ПБУ 11/2008: *«В случаях, когда раскрытие информации в объеме, предусмотренном настоящим Положением, приведет или может привести к потерям экономического характера и (или) урону деловой репутации организации и (или) ее контрагентов, и (или) связанных с ней сторон, организация может раскрывать информацию в ограниченном объеме, не раскрывая те сведения, которые обуславливают указанные потери и (или) урон»*.

Подробнее об особенностях и степени раскрытия информации высказал Минфин в Информационном сообщении Минфина России от 24.02.2021 N ИС-учет-32 "Установлены особенности раскрытия информации в бухгалтерской отчетности".

Обращаем Ваше внимание, что Ограничение объема раскрываемой информации не предполагает и не тождественно исключению какого-то вида информации в полном объеме из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах (отчета о целевом использовании средств), пояснений к ним. Ограничение объема раскрываемой информации не касается составления бухгалтерской отчетности.

В информационном сообщении приводится пример допустимого ограничения объема раскрываемой информации, в частности в части информации о связанных сторонах.

Степень ограничения раскрываемой информации - определяется отчитывающейся организацией самостоятельно, исходя из конкретных условий и обстоятельств ведения хозяйственной деятельности этой организацией и (или) ее контрагентами, и (или) связанными сторонами. При этом имеется в виду, что в приказе Минфина России от 27 ноября 2020 г. N 287н речь идет лишь об ограничении объема раскрываемой информации, а не об исключении информации из отчетности в полном объеме.

Обоснованность раскрытия информации в ограниченном объеме, в том числе наличие ситуации, в которой необходимо ограниченное раскрытие информации, допустимость принятой отчитывающейся организацией степени ограничения раскрываемой информации, рассматривается и подтверждается независимым аудитором в ходе аудита бухгалтерской отчетности. В публичных акционерных обществах данный вопрос должен быть предметом рассмотрения комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета).

Комитетом по стандартизации и методологии аудиторской деятельности Протокол № 14 от 25.01.2023 года Рекомендовано применения Дайджеста материалов по применению Международных стандартов аудита № 2, которым вы можете воспользоваться.

17. Вопрос: *Обязаны ли аудиторские фирмы информировать Росфинмониторинг о займах, выданных иностранному юридическому лицу или физическому лицу аудируемым лицом?*

Ответ: Позиция РФМ и ФК, которая транслируется в публичной дискуссии по данному вопросу сводится к тому, что это касается не только операций, совершенных аудируемым лицом в аудируемом периоде, а также входящих и исходящих остатков в бухгалтерской отчетности, даже при отсутствии операций в аудируемом периоде.

Росфинмониторинг РФ издал Приказ от 08.02.2022 N 18 "Об утверждении Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

П.6. Приказа № 18 предусмотрено: *«Аудиторы представляют в Росфинмониторинг информацию о наличии любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма - в течение 3 рабочих дней, следующих за днем выявления указанной сделки или финансовой операции».*

Признаки общих необычных операций (сделок) (признак 11) и выявляемые при оказании аудиторских услуг (признак 49) также утверждены Приказом № 18.

Росфинмониторингом рекомендованы 5.07.2022 года *«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 особенностями представления в федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной федеральным законом от 7 августа 2001 г. n 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. n 18»*, в котором указаны конкретные Признаки. Разделом 49 предусмотрены Признаки необычных операций (сделок), выявляемые при оказании аудиторских услуг, разделом 11 предусмотрены общие Признаки необычных операций, а разделом 15 Признаки необычных операций (сделок) при проведении операций по договорам займа.

В данных рекомендациях РФМ предусмотрел как необычную сделку *«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».*

Если аудируемый клиент выдавал займы иностранному лицу. Выдача займов организацией (не банком), как правило, не является обычной хозяйственной деятельностью и может приводить к выводу активов, но при этом является нормально операционной практикой в рамках холдинга, так как займ является типичной сделкой в рамках ГК РФ, но данные операции должны быть проанализированы риски с учетом типологии ПОД /ФТ.

Также следует обратить внимание, что приказом Министерства финансов Российской Федерации от 05.06.2023 N 86н утвержден: «Перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)». В перечень включено 91 государство и территории, в том числе почти весь Евросоюз, Япония, США. Следовательно, сделки с организациями этих государств тоже могут квалифицироваться как подозрительные.

Таким образом, сама по себе сделка по выдаче /получению займов не влечет безусловного основания для передачи информации в РФМ об этой сделке, но у аудиторской организации должны быть рабочие документы, подтверждающие анализ указанных сделок аудитором, ответственным за задание, а также СДЛ и при необходимости руководителем аудиторской организации. Это предусмотрено п. 24 Постановления Правительства РФ № 1188: «Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы при оказании аудиторских услуг в целях выявления операций (сделок), предусмотренных пунктом 23 настоящего документа, осуществляют мониторинг операций (сделок) аудируемого лица».

18. *Вопрос: Обязана ли аудиторская организация, оказывающая исключительно аудиторские услуги проверять сделки контрагентов своего клиента и насколько подробно должна быть такая проверка?*

Ответ: Да, обязана проверять сделки аудируемого лица с его контрагентами в целях выявления подозрительных операций.

Если аудируемое лицо в соответствии со ст. 5 Закона РФ № 115-ФЗ является организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом, аудитору следует рассмотреть, как аудируемое лицо выполняло требования законодательства по ПОД/ФТ, в частности по мониторингу операций своих клиентов и контрагентов, в том числе, при необходимости, проверить сделки контрагентов своего клиента.

Насколько подробной должна быть проверка вопрос урегулирован пунктами 7, 13, 14, 17 Постановлением Правительства от 14.07.21 г. № 1188.

Чем выше риск клиента аудиторской организации, тем выше частота выборки, в том числе и при проверке контрагентов аудируемого лица, так как при сделке, как правило, участвуют аудируемое лицо и один или несколько контрагентов. Аудитор не должен проводить сплошную проверку всех сделок клиента или контрагентов клиента (в том числе клиентов банка), но в случае выявления такой сделки обязан её надлежащим образом проверить и задокументировать.

Проверка по стандартам аудиторской деятельности и по законодательству по ПОД/ФТ – это разные проверки, но проверка по ПОД/ФТ производится в рамках проводимого аудита, в том числе не только операций, совершенных аудируемым лицом в аудируемом периоде, но и входящих и исходящих остатков в бухгалтерской отчетности, даже при отсутствии операций в аудируемом периоде.

19. *Вопрос: Распространяются ли требования п.п. 1п. 1 ст. 7.1 Закона 115-ФЗ на организации осуществляющие полномочия исполнительного органа другой организации? Каковы действия аудитора если он проверяет организацию в которой исполнительный орган другая организация и эта другая организация не выполняет требования Закона 115-ФЗ и /или проверяет управляющую компанию?*

Ответ: На организацию, осуществляющую функции исполнительного органа других организаций, распространяются правила Закона 115-ФЗ, в том числе постановка на учет в РФМ путем создания личного кабинета, работа с перечнями в личном кабинете, выявление лиц у которых заморожено имущество, необходимость уведомлять ПФМ и замораживать (блокировать) имущество (операции) указанных лиц, а так же иметь Правила Внутреннего контроля и др.

Однако это относится к организации осуществляющей функции исполнительного органа. И если она не выполняет данные процедуры, но на нее может быть наложен штраф по ст. 15.27 КОАП.

Если аудиторская организация делает аудиторскую проверку не управляющей компании, а организации, в которой управляющая компания является исполнительным органом, а данные нарушения, допущенные организацией – исполнительным органом, а не аудируемым лицом, по нашему мнению, сами по себе не влекут никаких негативных последствий для аудируемого лица, в том числе и не влияют сами по себе на аудиторское заключение аудируемого лица.

Если же вы аудируете Управляющую компанию, то вам необходимо исходить из того, что ее деятельность может быть приостановлена на срок до 60 суток. В данном случае аудитор сам оценивает последствия приостановления деятельности и штрафов и выбирает вариант аудиторского заключения

Если же по окончании аудиторской проверки, но до выдачи аудиторского заключения управляющая компания выполнила все процедуры и стала на учет, то ей приостановка деятельности не грозит, а только штраф. В данном случае аудитор оценивает существенность возможного штрафа и исходя из этого принимает решение о том какое аудиторское заключение необходимо выдать.

Кроме того, необходимо учитывать является ли данная деятельность Управляющей компании именно деятельностью или же управление производится в рамках группы взаимозависимых лиц, имеющих общих бенефициарных владельцев.

20. Вопрос: *Обязаны ли Самозанятые применяющие налоговый режим «Налог на профессиональный доход» выполнять требования Закона РФ 115-ФЗ если они оказывают бухгалтерские и/или юридические услуги?*

Ответ: Под профессиональным доходом в рамках Федерального закона N 422-ФЗ понимается доход физических лиц от деятельности, при ведении которой они не имеют работодателя и не привлекают наемных работников по трудовым договорам, а также доходов от использования имущества.

Статья 2 Гражданского кодекса Российской Федерации закрепляет, что предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг.

Таким образом, деятельность, в результате которой образуется профессиональный доход, входит в понятие предпринимательской деятельности, так как она направлена на систематическое получение прибыли.

В связи с изложенным, применяя комплексное толкование действующего законодательства Российской Федерации, лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг при подготовке или осуществлении от имени или по поручению своего клиента сделок и операций, поименованных в статье 7.1 Федерального закона N 115-ФЗ, обязаны выполнять требования указанного закона независимо от того, являются ли они зарегистрированными индивидуальными предпринимателями или "самозанятыми". Обозначенная обязанность возникает на основании направления деятельности, осуществляемой физическим лицом, и не связана с применяемым им режимом налогообложения.

Следовательно, на "самозанятых" граждан будет распространяться ряд требований, закрепленных в указанной норме закона 115-ФЗ.

На основании изложенного считаем, что физические лица, осуществляющие бухгалтерские и юридические услуги, и применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" при условии соблюдения норм Федерального закона N 422-ФЗ, являются субъектом исполнения требований Федерального закона N 115-ФЗ при

условии, если они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента перечисленные в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона N 115-ФЗ операции.

Данная позиция поддерживается Письмом РФМ РФ от 26.10.2022 года № 07-03-05/23303.

Также стоит обратить внимание, что адвокаты и нотариусы не являются ИП, а являются, по сути Самозанятыми. На них 115-ФЗ распространяется в полном объеме (Пример Апелляционное определение Оренбургского областного суда от 31.01.19 г. по делу № 33А-554/2019).

21. Вопрос: *Вправе ли раскрывать организация своего бенефициарного владельца если он не дает согласия на раскрытие персональных данных?*

Ответ: 30.12.2020 г. был принят Федеральный закон N 519-ФЗ. В нем действительно отсутствуют исключения в отношении персональных данных, раскрытие которых осуществляется в рамках исполнения закона не органами государственной власти или местного самоуправления, а иными лицами. Однако требовать от лиц разрешение на раскрытие их персональных данных является нонсенсом, так как в специальном законе специального требования об обязательном раскрытии информации означает, что данная информация является важной для общества и в данном случае конституционное право на поиск и распространение информации имеет приоритет перед правом на неприкосновенность частной жизни. По этому получение согласия от субъекта на раскрытие его данных в силу требований закона будет противоречить самой сути положений ст. 10.1 Закона о персональных данных как направленных на обеспечение гражданина контролем над публичным распространением своих данных.

В соответствии с ч. 7 ст. 3 Федерального закона от 31 июля 2020 г. N 247-ФЗ "Об обязательных требованиях в Российской Федерации": *"В случае действия противоречащих друг другу обязательных требований в отношении одного и того же объекта и предмета регулирования, установленных нормативными правовыми актами равной юридической силы, лицо считается добросовестно соблюдающим обязательные требования и не подлежит привлечению к ответственности, если оно обеспечило соблюдение одного из таких обязательных требований"*. Т.о. аудитор, соблюдая требования специального Закона 115-ФЗ не может быть привлечен к ответственности за раскрытие персональных данных бенефициара без его согласия.

Кроме того имеется Постановление Конституционного Суда РФ от 25 мая 2021 г. N 22-П. Данное Постановление, принятое уже после вступления в силу ст. 10.1 Закона о персональных данных, признало допустимым размещение на веб-сайте СМИ информации о физическом лице в виде отзыва о его профессиональной деятельности на основании п. 8 ч. 1 ст. 6 Закона о персональных данных. Учитывая, что данное Постановление, по сути, подтвердило применимость уже существовавших на момент вступления в силу ст. 10.1 оснований для обработки персональных данных без согласия субъекта и непосредственно касается размещения таких данных в сети Интернет, выраженная в нем правовая позиция вполне может быть распространена и на п. 11 ч. 1 ст. 6 Закона о персональных данных.

Из вышесказанного следует, что

Согласия бенефициара для раскрытия его персональных данных в виде фамилии имени отчества не требуется. Также не запрещено раскрывать ИИН и ОГРН если бенефициар зарегистрирован индивидуальным предпринимателем.

