Утверждено

и рекомендовано к применению аудиторами

Комитетом СРО ААС по противодействию коррупции легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Протокол от 20.06.2023 г. № 97

**РАЗЪЯСНЕНИЯ**

**ПО ВОПРОСАМ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА ПРИ ОКАЗАНИИ АУДИТОРСКИХ УСЛУГ БАНКАМ И КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ**

1. **Сфера применения**

Данные разъяснения направлены на вопросы требований Международных Стандартов Аудита (МСА) по рассмотрению соблюдения законодательства о противодействии ОД/ФТ/ФРОМУ. На уровне стандартов аудиторской деятельности рассмотрение соблюдения законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ регламентируется, главным образом, МСА 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности» и МСА 250 (пересмотренным) «Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности».

Исходя из Федерального закона от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон 115-ФЗ), при оказании аудиторских услуг аудиторские организации, индивидуальные аудиторы обязаны уведомлять Росфинмониторинг о любых основаниях полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица осуществляются или могут быть осуществлены в целях ПОД/ФТ.

Кроме того, МСА 250 «Рассмотрение законов и иных нормативных актов в ходе аудита» и МСА 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» требуют проводить тестирование системы внутреннего контроля, созданной клиентом аудитора – банком или кредитной организацией, являющейся самостоятельным субъектом финансового мониторинга.

Обязанность уведомлять Росфинмониторинг распространяется на аудиторские организации и индивидуальных аудиторов также в случаях, когда при оказании прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции с денежными средствами или иным имуществом:

- сделки с недвижимым имуществом;

- управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;

- управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;

- привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими;

- создание организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу организаций.

1. **Банки и организация контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ**

В соответствии со ст. 1. Федерального закона от 2 декабря 1990г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (с последующими изменениями) (далее – ФЗ 395-1):

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные ФЗ 395-1.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Банки могут быть с универсальной или с базовой лицензией.

Банк с универсальной лицензией - банк, который имеет право осуществлять банковские операции, указанные в [части первой ст.5](#P106) ФЗ 395-1:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение указанных в п. 1) привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

7.1) размещение указанных в [п. 7](#P116)) привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;

7.2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

7.3) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

(п. 9 в ред. Федерального закона от 27.06.2011 N 162-ФЗ)

Банк с базовой лицензией - банк, который имеет право осуществлять банковские операции, указанные в [части первой статьи 5](#P106) ФЗ 395-1, за исключением тех, которые указаны в пп. 2), 7), 7.1.-7.3.), а также не имеет право выдавать банковские гарантии.

Кредитная организация помимо перечисленных в [части первой](#P106) ФЗ 395-1 банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг;

8) выдача банковских гарантий.

Органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков за банками и кредитными организациями является Банк России. Банк России устанавливает требования к правилам внутреннего контроля банков и кредитных организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПВК по ПОД/ФТ).

1. **Национальная и секторальная оценка рисков**

Результаты национальной оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ (далее – НОР) содержат ключевые риски, угрозы и уязвимости, характерные для Российской Федерации. Эти результаты изложены в Отчете о национальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и Отчете о национальной оценке рисков финансирования терроризма, размещенных на официальных Интернет-сайте Росфинмониторинга и Банка России.

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. Основные уязвимые места и риски ОД/ФТ/ФРОМУ, описанные в результатах НОР, целесообразно использовать в качестве индикаторов для определения областей повышенного аудиторского риска при планировании аудита банков и кредитных организаций, а также для идентификации рисков, которые требуют особого внимания.

При изучении деятельности аудируемого лица, относящегося к банкам и кредитным организациям, следует обратить внимание на описанные в результатах НОР угрозы в кредитно-финансовой сфере, сфере бюджетных отношений, а также в области коррупционных нарушений.

Финансовый сектор в целом является наиболее регулируемым и законопослушным с точки зрения соблюдения законодательства по ПОД/ФТ. Банк России совместно с правоохранительными органами, Генеральной прокуратурой и Росфинмониторингом последовательно занимается очищением финансового сектора от финансовых организаций, бизнес которых ориентирован на личное обогащение их руководства и владельцев, и проведение высокорисковых операций в целях обслуживания потребностей теневой экономики.

Тем не менее, при приеме на обслуживание банка или кредитной организации, в процессе получения понимания деятельности и системы внутреннего контроля, необходимо 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/ФРОМУ. Риски ОД/ФТ/ФРОМУ, включенные в группы высокого, повышенного и умеренного риска в результатах НОР, следует отнести к ключевым областям аудита.

В опубликованном в 2022г. Публичном отчете «НОР легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем» отмечается высокий уровень использования безна­личных переводов средств при осуществлении предикатных преступлений (хищение средств и др.), при получении оплаты за совершенное предикатное пре­ступление (за распространение наркотиче­ских средств и т.п.), при получении оплаты за реализацию имущества, приобретенно­го в результате совершения предикатных преступлений, а также для операций, при­званных придать правомерный вид владе­нию, пользованию или распоряжению дан­ными денежными средствами, являющихся частью схем «транзита», обналичивания или вывода за рубеж. При этом, говорится в Публичном отчете, преступные доходы, выведенные из Российской Феде­рации на иностранные банковские счета, могут быть использованы в целях дальней­шей легализации и конечного размещения преступных доходов на территории других государств.

По данным опубликованным Банком России в первом полугодии 2022 года объемы подозрительных операций в банковском секторе сократились на 9%. Вывод денежных средств за рубеж по подозрительным основаниям в условиях санкционных ограничений, нарушения логистики внешнеторговых платежей и поставок товаров сложился на минимальном за весь период мониторинга уровне — 12 млрд рублей, снизившись почти на 40% по сравнению с первым полугодием 2021 года. Указанное сокращение произошло преимущественно за счет уменьшения объемов подозрительных авансовых платежей за импортируемые товары и переводов по сделкам с ценными бумагами.

Объемы обналичивания денежных средств в банковском секторе в первом полугодии 2022 года составили 34 млрд рублей, увеличившись на 10% относительно аналогичного периода прошлого года. Несмотря на общий рост обналичивания денежных средств, отмечается существенное снижение использования исполнительных документов (в основном исполнительных надписей нотариусов и удостоверений комиссий по трудовым спорам) для этих целей (по сравнению с первым полугодием 2021 года — в 3 раза, до 6 млрд рублей).

В части безналичных банковских переводов по приведенному в НОР анализу высоким уровнем риска характеризуются: переводы под видом товаров и работ; переводы под видом оплаты услуг и займов; «транзитные» безналичные переводы; переводы между счетами физических лиц;

Повышенным уровнем риска в части безналичных банковских переводов характеризуются следующие: уступка права цессии (требования); переводы по исполнительным документам, полученным по фиктивным основаниям; переводы под видом либо в качестве оплаты векселей; переводы с использованием бюджетных средств.

К умеренному уровню риска относятся: переводы с использование бюджетных средств и специальные формы расчетов.

В части наличных денежных средств высоким уровнем риска характеризуются: получение наличных через механизмы «теневой инкассации»; обналичивание со счетов физических лиц; обналичивание с помощью корпоративных карт подставных юридический лиц.

Повышенным уровнем риска в части наличных денежных средств характеризуются: злоупотребления организациями, для которых характерен значительный оборот наличности.

К умеренному уровню риска относятся: внесение через устройства для приема наличной валюты; внесение в качестве оплаты задолженности по договору кредита.

Следует отметить, что сами по себе операции организаций и индивидуальных предпринимателей, де­ятельность которых связана с наличными расчетами, не являются подозрительными для банков и кредитных организаций. Характерными уязвимостями является то, что «традицион­ность» использования наличных расче­тов позволяет указанным организациям снимать определенные суммы денежных средств, полученные ранее от юридиче­ских и физических лиц по различным осно­ваниям.

В качестве ответных мер на выявленные НОР риски и уязвимости в банковской сфере были приняты следующие:

* На базе Банка России создана платформа «Знай своего клиента» (Далее – ЗСК), с помощью которой банки в онлайн-режиме получают допол­нительную информацию об уровне риска вовлеченности в проведение подозритель­ных операций клиентов и их контрагентов, и могут использовать ее при реализации собственных процедур контроля в области ПОД/ФТ;
* Расширен перечень признаков, указыва­ющих на необычный характер операции (сделки), в том числе за счет дополнения при­знаками осуществления дистанционного управления с одного устройства банковски­ми счетами различных юридических лиц, не имеющих общего учредителя или бенефициарного владельца, либо юридических лиц, зарегистрированных в разных странах; осуществления дистанци­онного управления с одного устройства банковскими счетами, открытыми на раз­ных физических лиц, если кредитная ор­ганизация не располагает информацией о близком родстве этих физических лиц; осуществления операций в рамках договора займа; осуществления клиентами кредитных организаций опе­раций по внесению на счет наличных де­нежных средств, источник происхожде­ния которых вызывает подозрения; осуществления юридическими лицами - клиентами кредитных организаций операций по снятию денежных средств в на­личной форме с корпоративной банковской карты; осуществления клиентами кредитных организаций операций по сня­тию клиентом - юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем де­нежных средств в наличной форме с бан­ковского счета для покупки у физических лиц лома черных, цветных или драгоцен­ных металлов, если доля снятия наличных на указанные цели превышает 30 процен­тов от общего объема расходов на закупку лома либо сумма снимаемых наличных де­нежных средств превышает 3 млн рублей в день (Перечень признаков, указыва­ющих на необычный характер операции (сделки) для банков и кредитных организаций – см. Положение Банка России от 2 марта 2012 г. № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с последующими изменениями и дополнениями));
* Существенно увеличен размер штрафов для кредитных организаций за нарушение законодательства в области ПОД/ФТ, в целях повышения эффективности реали­зации мер надлежащей проверки кредит­ными организациями своих клиентов;
* Банком России изданы «Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций при приеме на обслуживание и обслуживании лизинговых компаний и факторинговых компаний» (утв. Банком России 19.08.2020 № 13-МР);
* Банком России подготовлены «Методиче­ские рекомендации о повышении внима­ния кредитных организаций к отдельным операциям, совершаемым на основании исполнительных документов» от 12.02.2021 № 1-МР, ориентирующие финансовые орга­низации, в которые поступает подозритель­ный платеж, выявлять и пресекать подоб­ные операции;
* Банком России до кредитных орга­низаций доведены уязвимости, которы­ми обладают векселя, способы их исполь­зования для совершения сомнительных операций, а также рекомендации воздер­жаться от выдачи векселей при наличии подозрений использования их в схемах ОД/ФТ (Методические рекомендации от 16.09.2019 № 26-МР «О повышении внимания кредитных организаций к операциям с векселями»);
* Ужесточены требования по операциям – снятия со счета или зачисления на счет юри­дического лица денежных средств в налич­ной форме;
* Применяются меры, направленные на со­кращение незаконного обналичивания: применение к клиентам заградительных мер, расширение характеристик операций с наличными средствами, поступающих в Росфинмониторинг.

Платформа ЗСК располагает сведениями о 7 миллионах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц она не оценивает. Банк России на основе собственных аналитических данных распределил банковских клиентов на три группы — низкого, среднего и высокого уровня риска («зеленую», «желтую» и «красную»). При этом 99% относится к группе низкого уровня риска, 0,3% - к группе среднего риска и 0,7% к группе высокого риска.

Банк России принимает решение об отнесении юридического лица, индивидуального предпринимателя к группам риска совершения подозрительных операций по совокупности критериев. Определенные Банком России критерии могут применяться как самостоятельно, так и в совокупности. При этом критерии, непосредственно не характеризующие подозрительные операции, не являются самостоятельными основаниями для отнесения Банком России юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций.

Информация платформы ЗСК является для банков вспомогательной, окончательную оценку о добросовестности бизнеса своих клиентов с точки зрения законодательства в области ПОД/ФТ они должны присваивать самостоятельно.

1. **Принятие и продолжение отношений с клиентом, изучение клиента**

Аудитор должен рассмотреть вопрос, является ли значимой для выявления рисков ОД/ФТ информация, полученная при выполнении аудитором процедуры принятия или продолжения отношений с клиентом. Оценка честности и деловой репутации клиента или потенциального клиента проводится на основании общедоступной информации (например, в сети Интернет); информации, полученной из предыдущего опыта его работы с клиентом; также возможно направление запросов лицам, которые, по мнению аудитора, могут владеть информацией о деловой репутации клиента.

Помимо предусмотренных МСА процедур до приема на обслуживание нового клиента или до начала очередного задания с ранее принятым клиентом необходимо провести процедуры по идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также необходимо проверить достоверность сведений, т.е. провести их верификацию.

Кроме того, следует убедиться, что клиент, его бенефициарные владельцы, выгодоприобритатели, представители клиента не включены в следующие перечни в личном кабинете аудиторской организации на официальном сайте Росфинмониторинга:

* Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
* Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;
* Перечень лиц, в отношении которых действует решение межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества (далее – Перечни);
* Перечнем организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН.
1. **Характер и объем понимания системы контроля**

Основными принципами и целями организации в кредитной организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) являются:

* обеспечение защиты кредитной организации от проникновения в нее преступных доходов;
* управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;
* обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение ПВК по ПОД/ФТ;
* участие сотрудников подразделения, ответственного за организацию системы ПОД/ФТ и реализацию ПВК по ПОД/ФТ, подразделений кредитной организации, участвующих в осуществлении банковских операций и других сделок, юридического подразделения, подразделения безопасности, службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля кредитной организации независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Риск-ориентированный подход в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) является основой Международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Характер, сроки и объем аудиторских процедур определяется с учетом и в ответ на оцененные риски существенного искажения на уровне предпосылок подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Соблюдение законодательных требований в области ПОД/ФТ, как правило, является областями наиболее высокого риска в кредитных организациях.

В случае выявления аудиторской организацией обстоятельств в области ПОД/ФТ, в отношении которых руководством кредитной организации не предоставлены надлежащие достаточные разъяснения, выполняются дополнительные аудиторские процедуры. Среди таких обстоятельств, могут быть, например:

а) большой объем сомнительных операций, информация о которых направляется в Росфинмониторинг;

б) большое количество регулярно закрывающихся счетов юридических лиц;

в) значительные по размеру односторонние прибыльные/убыточные операции, например, с производными финансовыми инструментами, ценными бумагами с одним контрагентом (с неизвестным контрагентом; с контрагентом, зарегистрированным в иностранной юрисдикции, предоставляющей низкий уровень налогообложения ("налоговое убежище")).

При проведении аудиторской проверки аудиторам необходимо дополнительно проверить выполняет ли банк или кредитная организация следующие требования в области ПОД/ФТ/ФРОМУ:

* в банке или кредитной организации разработаны и внедрены правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
* правила внутреннего контроля соответствуют действующим в данный момент регуляторным требованиям Банка России (Положению Банка России от 2 марта 2012 г. № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с последующими изменениями и дополнениями));
* назначено специальное должностное лицо (СДЛ), ответственное за реализацию правил внутреннего контроля; СДЛ соответствует квалификационным требованиям, установленным Банком России;
* внутренними документами кредитной организации, установлены права и обязанности СДЛ;
* проводится обучение сотрудников в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (вводный, дополнительный, целевой инструктаж и повышение уровня знаний в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ);
* открыт и используется функционал Личного кабинета, в том числе для просмотра/скачивания актуальных Перечней;
* внедрены и реализуются надлежащим образом процедуры по изучению и идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев;
* соответствие Программы идентификации требованиям Положения Банка России от 19 августа 2004 года № 262-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
* с учетом просмотра/скачивания Перечней проводятся ли проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и представляются ли сведения о таких проверках в Росфинмониторинг;
* выявляются ли операции, вызывающие подозрение на ОД/ФТ/ФРОМУ;
* проводятся ли внутренние проверки выполнения правил внутреннего контроля и иных требований законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Для того, чтобы получить понимание аудируемой кредитной организации и ее окружения, включая ее систему внутреннего контроля, аудиторской организации целесообразно выполнить следующие процедуры:

1) получить и проанализировать акты проверок Банка России, налоговых и иных регулирующих, контрольных, надзорных органов, а также выпущенные по результатам проверок предписания;

2) получить и проанализировать акты проверок службы внутреннего аудита кредитной организации.

1. **Уведомление Росфинмониторинга**

Аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам при оказании аудиторских услуг банкам и кредитным организаций при возникновении любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица или его клиентов могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, в соответствии с п. 2.1 ст. 7.1 Закона 115‑ФЗ и п. 3.2 ч.2 ст. 13 Федерального закона от 30 декабря 2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» необходимо уведомить об этом Росфинмониторинг.