Утверждено

и рекомендовано к применению аудиторами

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

Протокол от 09.01.2023 г. № 85

**РАЗЪЯСНЕНИЕ ПО ВОПРОСАМ ОБУЧЕНИЯ В АУДИТОРСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ ПО ПОД/ФТ**

Аудиторские организации, индивидуальные аудиторы должны проводить обучение своих сотрудников по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Настоящие разъяснения представляют собой обобщенную информацию о специфике прохождения обучения (целевой инструктаж, повышение квалификации).

П. 38. Требований в Правилам внутреннего контроля утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации от 14 июля 2021 г. № 1188 гласит: «*Программа подготовки и обучения кадров в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения разрабатывается в соответствии с законодательством Российской Федерации*».

П. 8. Требований предусматривает требования к Программе организации системы внутреннего контроля. Программа включает «п*орядок назначения специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля. Специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, может быть назначено физическое лицо, являющееся сотрудником на основании трудового договора соответствующее квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации».*

Ст. 7 Закона РФ 115-ФЗ устанавливает: «*Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, целевых правил внутреннего контроля, а также требования к подготовке и обучению кадров определяются в соответствии с порядком, устанавливаемым Правительством Российской Федерации, для кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, операторов инвестиционных платформ, страховых организаций, иностранных страховых организаций, страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, обществ взаимного страхования, негосударственных пенсионных фондов, ломбардов, операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторов обмена цифровых финансовых активов Центральным банком Российской Федерации по согласованию с уполномоченным* [*органом*](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=425032&dst=100018&field=134&date=16.12.2022)».

Правительство Российской Федерации в п.1 Постановления от 29 мая 2014 г. № 492 установило: «*К специальным должностным лицам организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, предъявляются следующие квалификационные требования:*

*а) наличие высшего образования по специальностям, направлениям подготовки, относящимся к укрупненной группе специальностей, направлений подготовки "Экономика и управление", либо по направлению подготовки "Юриспруденция", а при отсутствии указанного образования - наличие опыта работы не менее 2 лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;*

*б) прохождение в соответствии с настоящим постановлением обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма*».

П. 3 этого же Постановления Правительства установлено: «*Требования к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальных предпринимателей и лиц, указанных в* [*статье 7.1*](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=433455&dst=100244&field=134&date=16.12.2022) *Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", в том числе специальных должностных лиц указанных организаций, индивидуальных предпринимателей и лиц, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включая условия и порядок аккредитации организаций, осуществляющих обучение, устанавливаются Федеральной службой по финансовому мониторингу, а в части указанных требований к таким организациям, индивидуальным предпринимателям, в сфере деятельности которых имеются контрольные (надзорные) органы, - по согласованию с соответствующим контрольным (надзорным) органом*».

Постановлением Правительства Российской Федерации от 19 февраля 2022 г. N 219 утверждено «Положение о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»*:*

 *Контроль (надзор) осуществляется следующими органами и саморегулируемыми организациями (далее - органы контроля):*

*саморегулируемая организация аудиторов - в отношении аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, являющихся членами саморегулируемой организации аудиторов (в том числе, если они осуществляют предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских услуг и если они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в* [*статье 7.1*](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=433455&dst=100244&field=134&date=16.12.2022) *Федерального закона)*.

Как видно из приведенных выше документов специальное должностное лицо и иные лица связанные с ПОД/ФТ должны соответствовать по квалификации определенным требования, т.е. быть способными соблюдать требования законодательства, а с учетом систематического изменения законодательства без прохождения обучения выполнять требования законодательства сложно.

Особенности порядка прохождения обучения Росфинмониторингом для аудиторов в настоящий момент не установлены.

Однако СРО утвердило 16.12.2022 года «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» в новой редакции. Данными Правилами предусмотрена Программа обучения (раздел 11):

«*11.1 СДЛ и сотрудники АО, на которых распространяются настоящие ПВК, могут проходить обучение по ПОД/ФТ/ФРОМУ в следующих формах:*

* *обучение по программам АО;*
* *обучение по программам саморегулируемой организации аудиторов;*
* *обучение по программам РФМ;*
* *самостоятельное изучение законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ, иных нормативных правовых актов и материалов в данной области, а также настоящих ПВК.*
	1. *Программы обучения по ПОД/ФТ/ФРОМУ для лиц, указанных в п.11.1, разрабатываются с учетом требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также особенностей деятельности АО и ее Клиентов. Такие программы могут предусматривать:*
* *изучение нормативных правовых актов Российской Федерации по ПОД/ФТ/ФРОМУ, относящихся к аудиторской деятельности;*
* *изучение типологий, характерных схем и способов ОД/ФТ/ФРОМУ, а также критериев выявления и признаков необычных сделок.*
* *изучение настоящих ПВК.*
	1. *Порядок учета прохождения сотрудниками АО обучения устанавливается руководителем АО*».

Как видно из представленного выше аудиторская организация (АО) сама определяет как обучать своих лиц причастных к ПОД/ФТ.

Также Решением Правления 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 АО 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*».

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что несмотря на то, что Росфинмониторинг не утвердил Правила и порядок прохождения обучения лиц ответственных за систему ПОД/ФТ в аудиторских организациях, мы рекомендуем 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).

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.

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.

**Председатель Комитета по противодействию коррупции и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

**К.ю.н. В.В. Бутовский**