Утверждено

и рекомендовано к применению аудиторами

Комитетом СРО ААС по противодействию

коррупции легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и

финансированию терроризма

Протокол от 25.01.2024 г. № 113

**Разъяснения по вопросам оформления Анкет по идентификации при приеме на обслуживание и при оценке рисков.**

Ст. 3 Закона 115-фз предусмотрено: «Осуществление внутреннего контроля - реализация организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля, включающая в себя в том числе **выполнение требований законодательства по идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев,** по проведению в установленных настоящим Федеральным законом случаях упрощенной идентификации клиентов - физических лиц, **установлению информации, указанной в** [**подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7**](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=451919&date=17.01.2024&dst=196&field=134) **настоящего Федерального закона, по оценке степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций и отнесению клиентов к группам риска совершения подозрительных операций, по документальному фиксированию сведений (информации)** и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров, а также в установленных настоящим Федеральным законом случаях целевых правил внутреннего контроля».

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Постановление Правительства Российской Федерации от 14.07.2021 N 1188 не оперируют понятием «анкета». Анкетирование является одним из способов фиксирования, хранения и систематизации информации, который аудиторская организация вправе предусмотреть в собственных ПВК и описать необходимое количество анкет.

В Правилах внутреннего контроля по ПОД/ФТ аудиторскими организациями могут быть предусмотрены анкеты ИДЕНТИФИКАЦИИ (в типовых правилах, рекомендованных СРО, они имеются). Такие анкеты составляются до приема на обслуживание клиента в отношении клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, а в отношении бенефициарного владельца анкета может быть составлена как до принятия клиента на обслуживание, так и в ходе оказания услуг. В ситуации, когда договор заключается в апреле аудируемого года, а выпускается аудиторское заключение в апреле следующего года в течение аудита с момента принятия на обслуживание и до выдачи аудиторского заключения может поменяться как директор, так и бенефициарные владельцы, а также данные аудируемого лица. В таком случае мы рекомендуем заполнятьАнкету при приеме на обслуживание, и делать в поле «Обновление анкеты» отметку с указанием даты года, следующего за проаудированным, но до выдачи аудиторского заключения с комментарием о том, что проведена актуализация данных.

Внутренними документами аудиторской организации может быть предусмотрена анкета ПО ВЫЯВЛЕНИЮ И ОЦЕНКЕ РИСКОВ ПОД/ФТ и ФРОМУ аудируемого лица (в качестве примера можно использовать анкету, одобренную Решением Правления СРО ААС от 16.12.2022 года (протокол № 599)). Данная анкета может быть сделана при приеме на обслуживание или после приема на обслуживание в разумные сроки (п. 3.1 ст. 7 и п. 1 ст.7.1 Закона 115-фз формально не говорит о том, что нельзя принять аудиторской организацией клиента на аудиторскую проверку не оценив уровень риска и не заполнив анкеты), а так же уровень риска может пересматриваться в ходе самого аудита при возникновении оснований для пересмотра уровня риска. Следовательно, при возникновении оснований пересмотра уровня риска должна быть составлена новая анкета, так как в ходе проведения аудиторской проверки данные о руководителе, бенефициарном владельце и рисках могут меняться неоднократно.

Если аудиторская организация проводит аудиторскую проверку этапами, например полугодие и год, то это не означает, что на каждый этап должна быть отдельная анкета.

При приеме на обслуживание мы рекомендуем заполнять обе анкеты.

Уровень риска присваивается на этапе принятия на обслуживание или продолжения сотрудничества с аудируемым лицом, а далее может быть пересмотрен на предварительном, основном и заключительном этапах аудита, при обнаружении новых обстоятельств и факторов риска, при этом необходимо информировать специальное должностное лицо (СДЛ) об изменении рисков/отсутствии изменения рисков.

Операции, попавшие в выборку аудитора, должны быть изучены на предмет наличия критериев, которые могли бы указать, что сделка является сомнительной, и могла быть совершена в целях ОД/ФТ.

При обнаружении любого признака совершения сомнительной операции руководитель аудита составляет внутреннее сообщение, которое направляется СДЛ.

Решение о признании наличия признаков подозрительной операции (сделки) аудируемого лица принимается СДЛ на основании анализа иных операций (сделок) аудируемого лица, информации о финансовом положении и деловой репутации аудируемого лица, представителя аудируемого лица, выгодоприобретателя (при наличии последних), полученных в виде формализованного сообщения (внутреннего сообщения) от руководителя аудита.

Решение о признании операции (сделки) аудируемого лица подозрительной принимается генеральным директором на основании анализа иных операций (сделок) аудируемого лица, информации о финансовом положении и деловой репутации аудируемого лица, представителя, выгодоприобретателя (при наличии последних), полученных в виде формализованного сообщения от СДЛ.

Основания для передачи информации СДЛ:

* при выявлении в деятельности аудируемого лица оснований для документального фиксирования информации, указанных в пункте 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ;
* при выявлении критериев или признаков необычных операций (сделок) и одновременно при возникновении сомнений в квалификации операции (сделки);
* при выявлении признаков высокой степени (уровня) риска ОД/ФТ.

Наличие признаков (отсутствие признаков) подозрительных операций может являться основанием для переоценки рисков.

Сроки передачи информации СДЛ:

Сотрудник аудиторской организации, выявивший операцию (сделку) или выявляющие иные признаки более высокого уровня риска ОД/ФТ, передает информацию не позднее следующего дня за днем выявления операции.

Таким образом составление обоих анкет не привязано к этапам аудита, так как аудиторская проверка — это одна услуга вне зависимости от количества этапов проверки. По результатам именно этой одной услуги выдается одно аудиторское заключение.

Обращаем внимание, что 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. Однако аудитор является довольно образованным и профессионально подготовленным лицом чтобы самостоятельно оценивать в каждом конкретном случае сложившуюся ситуацию и ее соотношение с нормами законодательства.

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.

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

**к.ю.н. В.В. Бутовский**