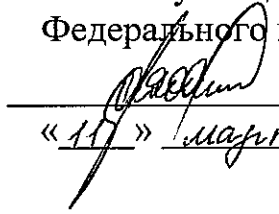


УТВЕРЖДАЮ
Руководитель
Федерального казначейства

Р.Е. Артюхин
«11» марта 2025 г.

Обзор результатов обобщения и анализа правоприменительной практики Федерального казначейства по осуществлению контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в отношении аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям, за 2024 год

I. Общая характеристика контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в отношении аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям

Контроль (надзор) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ и ФРОМУ) в отношении аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям (далее – аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги ОЗО), осуществляется Федеральным казначейством и его территориальными органами в соответствии с пунктом 2 статьи 9.1 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), пунктом 1 Положения

«О Федеральном казначействе», утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 1 декабря 2004 г. № 703.

Контроль (надзор) в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ осуществляется в соответствии с Положением о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 19 февраля 2022 г. № 219 (далее – Положение о контроле (надзоре) в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ).

Предметом контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ является соблюдение аудиторскими организациями, оказывающими аудиторские услуги ОЗО, требований, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, а также исполнение решений, принимаемых по результатам мероприятий контроля (надзора).

Объектом контроля является деятельность аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги ОЗО, в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ.

Федеральное казначейство осуществляет контроль (надзор) в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ посредством:

- а) проведения следующих контрольных мероприятий:
 - информирование контролируемого лица;
 - проведение проверок соблюдения контролируемым лицом требований законодательства;
 - доведение до контролируемого лица информации о требованиях законодательства, актуальных рисках легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, операциях (сделках), требующих повышенного внимания со стороны

контролируемого лица при осуществлении им внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ;

б) проведения следующих профилактических мероприятий:

- анкетирование (опрос) контролируемого лица;
- обобщение правоприменительной практики и доведение ее результатов до сведения контролируемых лиц.

Контроль (надзор) в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ в отношении аудиторских организаций осуществляется с применением риск-ориентированного подхода, который предусматривает выбор контрольных и профилактических мероприятий в зависимости от присвоенного уровня риска нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ.

При отнесении деятельности аудиторской организации, оказывающей аудиторские услуги ОЗО, к определенному уровню риска учитывается общественная значимость организаций, которым аудиторская организация оказывала услуги по проведению обязательного аудита отчетности, наличие негативных событий, имевшихся в деятельности аудиторской организации, значения индикатора риска, который присваивается деятельности аудиторской организации Росфинмониторингом, а также результаты национальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ), и секторальной оценки рисков совершения операций (сделок) в целях ОД/ФТ.

Деятельность аудиторских организаций подлежит отнесению Федеральным казначейством к одному из следующих уровней риска несоблюдения требований законодательства:

- высокий;
- повышенный;
- умеренный;

- низкий.

В зависимости от присвоенного деятельности аудиторской организации уровня риска осуществляется выбор контрольных мероприятий, проводимых Федеральным казначейством:

- для высокого уровня риска – плановая (внеплановая) проверка в виде документарной или выездной проверки;
- для повышенного уровня риска – плановая проверка в виде документарной или выездной проверки;
- для умеренного уровня риска – информирование;
- для низкого уровня риска – контрольные мероприятия не проводятся.

Оценка рисков и проведение контроля осуществляется на основании Положения о контроле (надзоре) в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ, приказов Федерального казначейства от 25 октября 2022 г. № 28н «Об утверждении Порядка проведения Федеральным казначейством контрольных мероприятий в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в отношении аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям» и от 13 июля 2023 г. № 13н «Об утверждении Модели оценки рисков несоблюдения аудиторскими организациями, оказывающими аудиторские услуги общественно значимым организациям, требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

II. Результаты проведения профилактических мероприятий

Система контроля (надзора) Федерального казначейства в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ в отношении аудиторских организаций, оказывающих

аудиторские услуги ОЗО, ориентирована на профилактику и предупреждение нарушений указанными аудиторскими организациями требований законодательства в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ, выявление причин, факторов и условий, способствующих нарушению требований законодательства в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ, и определение способов устранения или снижения рисков их возникновения.

В достижении эффективного результата профилактических мероприятий, направленных на предотвращение нарушений аудиторскими организациями, оказывающими аудиторские услуги ОЗО требований законодательства в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ, особое значение имеет информационное взаимодействие, целью которого является повышение уровня правовой грамотности и законопослушности.

В течение 2024 года Федеральным казначейством проведены мероприятия по вопросам контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ:

- 14 февраля 2024 года на базе Управления Федерального казначейства по Хабаровскому краю совместное рабочее совещание с представителями МРУ Росфинмониторинга по ДФО по вопросам осуществления контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ;

- 21 февраля 2024 года на базе Управления Федерального казначейства по Свердловской области рабочее совещание на тему: «Актуальные вопросы осуществления надзора за аудиторской деятельностью» с участием представителей Росфинмониторинга, в ходе которого обсуждены результаты проведения национальной оценки рисков совершения операций в целях отмыwania доходов и финансирования терроризма, а также вопросы взаимодействия и сотрудничества с БРИКС и Шанхайской организацией сотрудничества;

- 1 марта 2024 года на базе Управления Федерального казначейства по Новосибирской области рабочее совещание на тему: «Актуальные вопросы осуществления надзора за аудиторской деятельностью, проведения

профилактических мероприятий и взаимодействия с МРУ Росфинмониторинга по СФО в части соблюдения аудиторскими организациями требований антиотмывочного законодательства»;

- 2 июля 2024 года рабочее совещание с Управлением Федерального Казначейства по г. Москве на тему: «Практические вопросы осуществления ВКД АО и ПОД/ФТ и ФРОМУ» (г. Москва);

- 7 августа 2024 года на базе Управления Федерального казначейства по г. Санкт-Петербургу рабочее совещание по вопросам категорирования объектов контроля по группам риска и планирования ВКД АО и контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ;

- 21 августа 2024 года на базе Управления Федерального казначейства по Омской области рабочее совещание на тему: «Актуальные вопросы осуществления надзора за аудиторской деятельностью» с участием представителей Росфинмониторинга и аудиторского сообщества, в ходе которого рассмотрены в том числе вопросы, посвященные ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- 13 сентября 2024 года на базе Московского финансово-юридического университета МФЮА на кафедре «Экономика данных» Московского финансово-юридического университета (МФЮА) с участием представителей Росфинмониторинга организованы и проведены лекции по программе подготовки специалистов Центрального банка Республики Куба и Подразделения финансовой разведки Республики Куба (г. Москва);

- 15 октября 2024 года рабочая встреча с представителями аудиторской организации АО ДРТ по вопросам реализации пилотного проекта по осуществлению специального режима государственного контроля (надзора) за деятельностью аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям, в виде мониторинга, а также нововведений в Стандарты ФАТФ (г. Москва).

Представители Казначейства России также приняли участие:

- в Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (1 марта, 20 июня, 16 октября, 20 декабря 2024 года, г. Москва);

- в Международном научно-практическом форуме на тему: «Актуальные вопросы противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма» (24 – 26 апреля 2024 года, г. Нижний Новгород);

- в Коллегии на тему: «Актуальные вопросы внешнего контроля деятельности аудиторских организаций, контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (13 июня 2024 года, г. Москва);

- в пленарной сессии Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) (23 – 28 июня 2024 года, Сингапур, дистанционно);

- в рабочей встрече с представителями Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан и Комитета казначейской службы при Министерстве экономики и финансов Республики Узбекистан по рассмотрению вопросов развития двухстороннего сотрудничества в сфере контроля за аудиторской деятельностью и контроля в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ, а также повышения качества аудиторских услуг (4 сентября 2024 года, г. Ташкент, Республика Узбекистан);

- в рабочей встрече с делегацией Комитета государственного контроля Республики Беларусь (13 сентября 2024 года, г. Москва);

- в учредительной конференции Международного движения по финансовой безопасности (17 сентября 2024 года, г. Москва);

- в семинаре по изучению нововведений в Стандарты ФАТФ и передовых практик их имплементации (23 – 27 сентября 2024 года, г. Душанбе, Республика Таджикистан);

- в панельной дискуссии по изменениям стандартов ФАТФ Международной олимпиады по финансовой безопасности (30 сентября – 4 октября 2024 года, Сириус, г. Сочи);

- в Международной научно-практической конференции на тему: «Бухгалтерский учет и аудит – современное состояние и перспективы» в рамках которой был представлен доклад по теме: «Об осуществлении государственного контроля за аудиторской деятельностью в Российской Федерации, в том числе путем дистанционного мониторинга, и контроля в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ» (9 декабря 2024 года, г. Ташкент, Республика Узбекистан);

- в рабочей встрече с представителями Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан по рассмотрению вопросов осуществления контроля за аудиторской деятельностью и контроля в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ, основных направлений развития аудита в Республике Узбекистан и формирования системы контроля деятельности аудиторских организаций (11 декабря 2024 года, г. Ташкент, Республика Узбекистан).

В течение 2024 года Федеральным казначейством проведена оценка использования аудиторскими организациями, оказывающими аудиторские услуги ОЗО, личных кабинетов на официальном сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – Личный кабинет на сайте Росфинмониторинга) в отношении 545 аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги ОЗО. По итогам проведенного анализа установлены отдельные факты неиспользования его функционала, свидетельствующие о несоблюдении указанными аудиторскими организациями требований законодательства в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ, и в адрес 76 аудиторских организаций направлены письма о необходимости использования перечней и решений, доводимых Росфинмониторингом

до аудиторских организаций посредством личного кабинета на сайте Росфинмониторинга, при проведении идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев.

В целях реализации профилактических мероприятий приказом Федерального казначейства от 7 ноября 2024 г. № 415 утверждена Программа проведения Федеральным казначейством профилактических мероприятий, направленных на предупреждение нарушений аудиторскими организациями, оказывающими аудиторские услуги ОЗО, обязательных требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ на 2025 год.

III. Правоприменительная практика осуществления контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ

Анализ материалов проверок контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ, проведенных в 2024 году Федеральным казначейством, показал, что наиболее частыми нарушениями и недостатками в деятельности аудиторских организаций в части неисполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ являются:

- несоответствие Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ (далее – ПВК) требованиям законодательства Российской Федерации (пункт 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, пункты 2 – 3, подпункт «з» пункта 7, пункт 8, подпункты «а», «б» и «в» пункта 9, пункты 11 – 13, пункт 15, пункт 17, подпункты «б» и «д» пункта 18, пункт 24, пункт 26, пункт 28, пункт 31, пункт 35, подпункт «б» пункта 40, пункт 43, пункт 45 постановления Правительства Российской Федерации от 14 июля 2021 г. № 1188 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры

без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами»;

- несоблюдение требований ПВК, ненадлежащее выполнение процедур, предусмотренных ПВК, в том числе в части идентификации клиентов, представителей клиентов и бенефициарных владельцев (пункт 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ);

- несоблюдение требований законодательства в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ по назначению специального должностного лица, ответственного за реализацию ПВК, соответствующего квалификационным требованиям, установленным законодательством Российской Федерации (подпункт «б» пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 29 мая 2014 г. № 492 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»;

- несоблюдение требований законодательства Российской Федерации по уведомлению Росфинмониторинга о возникновении любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ (пункт 2.1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, пункт 3 постановления Правительства Российской Федерации от 9 апреля 2021 г. № 569 «Об утверждении Правил передачи информации в Федеральную службу

по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» (далее – постановление Правительства Российской Федерации от 9 апреля 2021 г. № 569);

- несоблюдение требований законодательства Российской Федерации по включению сведений о представителях клиентов и бенефициарных владельцах в информационную часть формализованных электронных сообщений, направленных в Росфинмониторинг (подпункт «а» пункта 6 постановления Правительства Российской Федерации от 9 апреля 2021 г. № 569).

Результаты деятельности Федерального казначейства и его территориальных органов по контролю (надзору) в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ за 2024 год размещены на официальном сайте Федерального казначейства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – официальный сайт Федерального казначейства).

Выявленные нарушения допускались аудиторскими организациями в большинстве случаев в связи с несвоевременным ознакомлением с изменениями, внесенными в нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ, недостаточным знанием требований законодательства в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ, а также с несвоевременным прохождением специальным должностным лицом обучения по вопросам ПОД/ФТ и ФРОМУ.

Федеральным казначейством уделяется серьезное внимание соблюдению порядка выявления и фиксирования операций,

соответствующих критериям и признакам необычных сделок, и информированию Росфинмониторинга о подозрительных операциях (сведения по коду 6001) при наличии любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ.

В 2024 году Федеральным казначейством в адрес Росфинмониторинга направлено 4 письма, содержащих сведения о неуведомлении аудиторскими организациями Росфинмониторинга при наличии любых оснований полагать, что операция или сделка либо совокупность операций и (или) сделок аудируемого лица могла или может быть осуществлена в целях ОД/ФТ, на общую сумму 12,9 млрд. рублей.

В целях повышения информированности аудиторских организаций о требованиях законодательства в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ, актуальных рисках ОД/ФТ, операциях (сделках), требующих повышенного внимания со стороны аудиторских организаций при осуществлении ими внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ, на официальном сайте Федерального казначейства размещены:

- документы, регламентирующие осуществление контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ;
- перечень нормативных правовых актов и текстов нормативных правовых актов, содержащих требования, проверка соблюдения которых осуществляется в ходе контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ;
- рекомендации аудиторским организациям в целях предотвращения совершения нарушений требований законодательства в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ;
- результаты обобщения правоприменительной практики осуществления контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ;
- информационные письма Росфинмониторинга.

На официальном сайте Федерального казначейства и Личных кабинетах на сайте Росфинмониторинга размещен Отчет о секторальной

оценке рисков отмывания (легализации) денежных средств и финансирования терроризма с использованием аудиторов, подготовленный Федеральным казначейством и утвержденный протоколом заседания Межведомственной комиссии по ПОД/ФТ и ФРОМУ от 23 ноября 2023 г. № 3-МВК. Оценки и данные, приведенные в указанном отчете, предназначены для понимания аудиторскими организациями угроз и уязвимостей сектора, а также степени подверженности представителей сектора рискам ОД/ФТ.

Аналогичный анализ проведен Федеральным казначейством в 2024 году по итогам деятельности аудиторских организаций за 2023 год.