**МЕТОДИЧЕСКИЕ РАЗЪЯСНЕНИЯ О ДЕЙСТВИЯХ АУДИТОРА**

**ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ВЫПОЛНЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

Настоящие Методические разъяснения разработаны в связи с принятием Федерального закона от 23.04.2018 № 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 13 Федерального закона «Об аудиторской деятельности», который устанавливает обязанность аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов при оказании аудиторских услуг уведомлять о возникновении 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, федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Обязанности по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) при оказании аудиторских услуг**

1. **Законодательные и правовые акты**
   1. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Закон № 115-ФЗ);
   2. Федеральным закон «Об аудиторской деятельности» (Закон № 307-ФЗ);
   3. Международные стандарты аудита (МСА);
   4. Международные стандарты противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);
   5. Постановление Правительства Российской Федерации от 16.02.2005 № 82 «Об утверждении Положения о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, а также аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами при оказании аудиторских услуг»;
   6. Постановление Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 № 804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей»;
   7. Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок» (Приказ № 103);
   8. Приказ Росфинмониторинга от 22.04.2015 № 110 «Об утверждении Инструкции о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Приказ № 110).
   9. Информационные письма, отчеты и иные информационные сообщения Росфинмониторинга.
2. **Понятия и определения**
   1. ОД/ФТ – сделки или операции по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма.
   2. Угроза национальной системе ПОД/ФТ (угроза) –лицо или группа лиц, объект или деятельность, которые могут потенциально нанести вред (государству, обществу, экономике, и т.д.), т.е. преступники и поддерживающих их лица, их денежные средства, а также прошлая, настоящая и будущая деятельность по совершению финансовых операций в целях ОД/ФТ.
   3. Уязвимость национальной системы ПОД/ФТ (уязвимость) - совокупность недостатков организационного, нормативно-правового, материально-технического и иного характера, затрудняющих деятельность органов и организаций, составляющих национальную систему ПОД/ФТ, и способных при определенных условиях привести к реализации угрозы.
   4. Риски ОД/ФТ - возможность нанесения ущерба аудируемому лицу и (или) финансовой системе, и (или) экономике в целом путем совершения операции (операций) в целях ОД/ФТ в связи с реализацией угрозы и (или) наличием уязвимости.
   5. Последствия для финансовой системы и экономики (последствия) - влияние или вред, который может быть оказан или причинен рисками ОД/ФТ, и включают влияние связанной с этим преступной деятельности на финансовую систему и учреждения, а также на всю экономику в целом. Последствия также отражаются на населении, конкретных группах людей, деловой среде или на национальных, или международных интересах, а также на репутации и привлекательности финансового сектора страны.
   6. Основания полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ – предмет профессионального суждения аудитора с точки зрения его оценки рисков.
   7. ФЭС – формализованные электронные сообщения, путем которых аудиторы уведомляют Росфинмониторинг о возникших основаниях полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ.
3. **Организация системы ПОД/ФТ и использование личного кабинета на Интернет-сайте Росфинмониторинга**
   1. Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы организуют свою деятельность по ПОД/ФТ исходя из масштабов организации и характера их бизнеса. Порядок организации системы ПОД/ФТ целесообразно утвердить внутренним организационно-распорядительным документом.

*Может использоваться шаблон рабочего документа Положение по ПОД\_ФТ аудит.doc*.

* 1. Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы для взаимодействия с Росфинмониторингом, а также реализации своих прав и обязанностей в области ПОД/ФТ должны использовать личный кабинет на официальном Интернет-сайте Росфинмониторинга (личный кабинет).

*Порядок регистрации и ведения личного кабинета, доступа к нему и его использования см. в Информационных письмах Росфинмониторинга от 30.05.2017 и 26.01.2018.*

* 1. Взаимодействие с Росфинмониторингом осуществляется при возникновении любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ.
  2. Для осуществления взаимодействия с Росфинмониторингом в аудиторской организации целесообразно назначение специального ответственного лица или лиц.
  3. Функции такого лица или лиц могут включать:
* обладание необходимыми знаниями в области ПОД/ФТ и поддержание их актуальность на постоянной основе;
* отслеживание через личный кабинет обновления информации, размещаемой Росфинмониторингом на его официальном Интернет-сайте;
* направление сообщения о сделках или финансовых операциях через личный кабинет при получении информации о наличии оснований полагать, что данные сделки или финансовые операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ.
  1. Индивидуальный аудитор осуществляет перечисленные выше функции самостоятельно.
  2. Для реализации своих прав и обязанностей в области ПОД/ФТ аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам следует использовать информацию, размещаемую Росфинмониторингом на своем официальном Интернет-сайте через личные кабинеты, которая включает, в частности:
* Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
* Перечень лиц, в отношении которых действует решение Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма (далее – Комиссии) о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества;
* Риски ПОД/ФТ, в том числе отчеты о национальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов 2017-2018 и национальной оценке рисков финансирования терроризма 2017-2018, прочие риски в области ПОД/ФТ;
* Иную информацию Росфинмониторинга, в том числе, решения Комиссии и прочее.
  1. Порядок передачи ФЭС в Росфинмониторинг соответствует установленному в Приказе № 110, а именно:
     1. подготовка ФЭС аудитором осуществляется с помощью интерактивных форм, размещенных в Личном кабинете на официальном Интернет-сайте Росфинмониторинга;
     2. ФЭС подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью;
     3. представление ФЭС осуществляется аудитором с использованием Личного кабинета на официальном Интернет-сайте Росфинмониторинга;
     4. в случае невозможности представления ФЭС в Росфинмониторинг через Личный кабинет на официальном Интернет-сайте Росфинмониторинга, до устранения причин, препятствующих представлению, ФЭС представляются в Росфинмониторинг на машинном носителе в виде электронного документа в формате xml-файла с сопроводительным письмом лично или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении. При этом аудитор должен обеспечить соблюдение мер, исключающих бесконтрольный доступ к документам во время доставки: сопроводительное письмо и машинный носитель помещаются в упаковку, исключающую возможность их повреждения или извлечения информации из них без нарушения целостности упаковки.
  2. Аудиторы не вправе разглашать факт передачи в Росфинмониторинг соответствующей информации.

1. **Принятие и продолжение отношений с клиентами**

*В соответствии с пунктом 26 МСКК 1 аудиторская организация должна внедрять политику и процедуры по принятию и продолжению отношений с клиентами, принятию и выполнению конкретных заданий, призванные обеспечить ее разумную уверенность в том, что она примет решение о продолжении отношений и выполнения задания только в тех случаях, когда: (a) компетентна для проведения конкретного задания и обладает соответствующими возможностями, включая время и ресурсы; (b) в состоянии выполнить соответствующие этические требования; (c) провела анализ честности конкретного клиента и не обладает информацией, позволяющей сделать вывод о том, что он недостаточно честен.*

*Пунктом A19 МСКК 1 предусмотрено, что вопросы, которые необходимо проанализировать, в отношении честности клиента включают вопрос о том, имеются ли признаки возможного участия клиента в отмывании денежных средств или иных уголовно наказуемых деяниях.*

* 1. В целях выполнения своих обязанностей в области ПОД/ФТ при принятии и продолжении отношений с клиентами аудиторские организации и индивидуальные аудиторы должны проверять, имеется ли информация о нахождении клиента (его собственников, бенефициаров, руководителей ) в Перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или Перечне лиц, в отношении которых действует решение Комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества, размещенных в личных кабинетах на официальном Интернет-сайте Росфинмониторинга.

Выводы должны быть отражены в соответствующем рабочем документе о принятии клиента.

* 1. При выявлении информации или признаков участия клиента в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, необходимо рассмотреть профессиональные и юридические обязанности применительно к данным обстоятельствам, а также возможность отказа от задания или отказа от задания с одновременным отказом от продолжения отношений с конкретным клиентом в соответствии с установленными аудиторской организацией или индивидуальным аудитором политикой и процедурами по принятию и продолжению отношений с клиентами, в том числе рассмотреть обязанности по информированию Росфинмониторинга.

Выводы и их обоснование должны быть надлежащим образом задокументированы.

1. **Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения**

*На основании пункта 25 МСА 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности» (далее - МСА 240) в соответствии с МСА 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» (далее МСА - 315) аудитор должен выявить и оценить риски существенного искажения вследствие недобросовестных действий на уровне финансовой отчетности и на уровне предпосылок в отношении видов операций, остатков по счетам и раскрытия информации.*

*Пунктом 27 МСА 240 предусмотрено, аудитор должен отнести оцененные риски существенного искажения вследствие недобросовестных действий к значительным и, следовательно, в той степени, до которой он еще этого не сделал, должен получить понимание системы внутреннего контроля аудируемой организации, включая контрольные действия, относящиеся к таким рискам.*

* 1. В целях выполнения своих обязанностей в области ПОД/ФТ при получения понимания организации и ее окружения и выявлении рисков существенного искажения финансовой отчетности среди прочего следует проанализировать наличие рисков, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

В качестве критериев такого анализа следует использовать информацию о рисках ПОД/ФТ, размещенную в личных кабинетах на официальном Интернет-сайте Росфинмониторинга, в том числе:

* публичный отчет «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов 2017-2018»;
* публичный отчет «Национальная оценка рисков финансирования терроризма 2017-2018»;
* прочую информацию о рисках ПОД/ФТ.
  1. Профессиональное суждение аудитора по поводу того, что операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ, формируется, в частности, исходя из:
     1. отраслевой принадлежности аудируемого лица;
     2. специфики сектора экономики, в котором аудируемое лицо осуществляет деятельность;
     3. иных особенностей деятельности аудируемого лица;
     4. результатов национальной оценки рисков ОД/ФТ;
     5. имеющихся типологий операций и сделок ОД/ФТ;
     6. полученных аудитором аудиторских доказательств.
  2. При выявлении рисков, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, они должны оцениваться как значительные, требующие особого внимания при проведении аудита.

Выявленные риски должны быть отражены в соответствующем рабочем документе.

*В соответствии с пунктом 12 МСА 250 «Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности» (далее - МСА 250) в процессе получения понимания организации и ее окружения в соответствии с МСА 315 аудитор должен получить общее понимание: (a) нормативно-правовой базы, применимой к организации и к отрасли или сектору экономики, в которых организация ведет деятельность; (b) того, каким образом организация соблюдает требования этой нормативно-правовой базы.*

*Пунктом 13 МСА 250 предусмотрено, что аудитор должен получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении соблюдения положений тех законов и нормативных актов, которые обычно признаются оказывающими непосредственное влияние на определение существенных показателей и раскрытий информации в финансовой отчетности.*

*Пунктом 14 МСА 250 определено, что аудитор должен выполнить следующие аудиторские процедуры, направленные на выявление случаев несоблюдения прочих законов и нормативных актов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность: (a) направление запросов в адрес руководства и, если уместно, лиц, отвечающих за корпоративное управление, относительно того, соблюдает ли организация такие законы и нормативные акты; (b) изучение переписки, если таковая имеется, с соответствующими лицензирующими и регулирующими органами.*

* 1. В целях выполнения своих обязанностей в области ПОД/ФТ при получения понимания организации и ее окружения, следует проверить соблюдение аудируемыми лицами обязанностей юридического лица по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах, установленных статьей 6.1 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), в частности, пункта 1 указанной статьи, согласно которому юридическое лицо обязано располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 данного Федерального закона.

В адрес руководства и, если уместно, лиц, отвечающих за корпоративное управление, может быть направлен соответствующий запрос относительно того, соблюдает ли организация нормы Федерального закона № 115-ФЗ, в частности, статьи 6.1 об обязанностях юридического лица по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах.

* 1. В отношении аудируемых лиц – организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, определенных ст. 5 Федерального закона №115-ФЗ, таких как кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации, микрофинансовые организации и пр., необходимо провести дополнительные аудиторские процедуры по проверке соблюдения требований указанного закона, в частности, по принятию мер, направленных на ПОД/ФТ, в том числе связанных с идентификацией клиентов, организацией внутреннего контроля, фиксированием, хранением и представлением информации.

1. **Выполнение дальнейших аудиторских процедур**

*Пунктом 28 МСА 240 установлено, что в соответствии с МСА 330 «Аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски» (далее - МСА 330) аудитор должен определить аудиторские процедуры общего характера в ответ на оцененные риски существенного искажения вследствие недобросовестных действий на уровне финансовой отчетности.*

*Пунктом 30 МСА 240 определено, что в соответствии с МСА 330 аудитор должен разработать и выполнить дополнительные аудиторские процедуры, характер, сроки и объем которых разработаны с учетом оцененных рисков существенного искажения вследствие недобросовестных действий на уровне предпосылок.*

* 1. В целях выполнения своих обязанностей в области ПОД/ФТ при выявлении рисков, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, следует разработать и выполнить соответствующие аудиторские процедуры в ответ на данные риски.

Выполненные процедуры, их результаты и сделанные выводы должны быть надлежащим образом задокументированы.

1. **Оценка аудиторских доказательств**

*В соответствии с пунктом 38 МСА 240, если в результате искажения вследствие недобросовестных действий или подозрения в недобросовестных действиях аудитор сталкивается с исключительными обстоятельствами, которые ставят под сомнение его способность продолжить выполнение задания, аудитор должен:*

*(a) определить профессиональные и юридические обязанности, применимые в данных обстоятельствах, в том числе определить, обязан ли он докладывать лицу или лицам, которые его назначили проводить аудит, или, в некоторых случаях, регулирующим органам;*

*(b) проанализировать, не будет ли правильным отказаться от дальнейшего выполнения задания, когда отказ от дальнейшего выполнения задания разрешается применимыми законами или нормативными актами;*

*(c) если аудитор отказывается от дальнейшего выполнения задания: (i) обсудить с руководством соответствующего уровня и с лицами, отвечающими за корпоративное управление, отказ аудитора от дальнейшего выполнения задания и причины отказа; (ii) определить, существуют ли требования закона или нормы профессиональной этики, предусматривающие необходимость докладывать лицу или лицам, назначившим аудитора, или, в некоторых случаях, регулирующим органам об отказе аудитора от дальнейшего выполнения задания и о причинах отказа.*

* 1. В целях выполнения своих обязанностей в области ПОД/ФТ все проверяемые сделки и финансовые операции аудируемого лица следует оценивать на предмет их возможного совершения в целях ОД/ФТ.

В качестве критериев такой оценки аудитор использует Рекомендации по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок, утвержденные Приказом N 103.

* 1. 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, следует проанализировать, могут ли быть такие сделки объяснены с позиции нормальных, законных целей/обстоятельств хозяйственной деятельности. Если такое объяснение не является удовлетворительным, следует сообщить о сделке в Росфинмониторинг (через личный кабинет).

Собранная информация и сделанные выводы должны быть надлежащим образом задокументированы как значимые вопросы, возникшие в ходе аудита.

Факт уведомления Росфинмониторинга не является нарушением аудиторской тайны (пункт 4 статьи 9 Федерального закона «Об аудиторской деятельности») и не подлежит разглашению аудитором (пункт 4 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ).

*Дополнительную информацию об обязанностях аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов в области ПОД/ФТ см. в Информационном сообщении Минфина России от 25.04.2018 № ИС-аудит-22 «О требованиях к аудиторам в отношении противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».*

* 1. Аудитор не несет ответственность за предотвращение несоблюдения аудируемым лицом законодательных и иных нормативных правовых актов, в том числе требований по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, и нельзя ожидать, что она обнаружит все факты такого несоблюдения. Ответственность аудитора за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица, в частности, обеспечение разумной уверенности состоит в том, что такая отчетность в целом не содержит существенного искажения как вследствие недобросовестных действий, так и вследствие ошибки.
  2. Аудитор не наделен правом и в его обязанности не входит правовая квалификация конкретного действия (бездействия) аудируемого лица в качестве несоблюдения им законодательных и иных нормативных правовых актов, в том числе требований по ПОД/ФТ включая распространения оружия массового уничтожения.

1. **Обязанности по ПОД/ФТ при оказании иных услуг**
   1. Согласно пункту 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ требования в отношении идентификации клиентов, организации внутреннего контроля, фиксирования и хранения информации, установленные подпунктом 1 пункта 1, пунктами 2 и 4 статьи 7 данного Федерального закона, распространяются на лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских услуг, в случаях, когда они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента определенные операции. К таким лицам относятся, в частности, аудиторы.
   2. В связи с Федеральным законом от 23.04.2018 № 112-ФЗ указанные требования не претерпели никаких изменений.
   3. Порядок организации системы ПОД/ФТ при оказании аудиторской организацией иных услуг, так как бухгалтерские, юридические, консультационные услуги целесообразно утвердить внутренним организационно-распорядительным документом.

*Может использоваться шаблон рабочего документа Правила внутреннего контроля бух и юр услуги.doc*.