

**КООРДИНАЦИОННЫЙ СОВЕТ
ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ
ГОСУДАРСТВ – УЧАСТНИКОВ СНГ**

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ СНГ

ИНФОРМАЦИЯ

**ОБ ОПЫТЕ УЧАСТИЯ СУБЪЕКТОВ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ГОСУДАРСТВ – УЧАСТНИКОВ СНГ В ПРОТИВОДЕЙСТВИИ
ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ
ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

Москва, 2022 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
Участие субъектов аудиторской деятельности в национальных «антиотмывочных» системах.....	3
Азербайджанская Республика.....	4
Республика Армения.....	9
Республика Беларусь.....	12
Республика Казахстан.....	17
Кыргызская Республика	22
Республика Молдова.....	24
Российская Федерация.....	28
Республика Таджикистан	33
Республика Узбекистан	37
Действия субъекта аудиторской деятельности в целях ПОД/ФТ при оказании аудиторских услуг	42
Меры (механизмы) повышения вовлеченности субъектов аудиторской деятельности в национальные «антиотмывочные» системы.....	44
Основные выводы	50

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Информация подготовлен во исполнение решения XVII заседания Координационного совета по бухгалтерскому учету государств – участников СНГ, состоявшегося 19 ноября 2020 года, с целью обобщения опыта участия субъектов аудиторской деятельности государств – участников СНГ в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

При подготовке данного документа использованы законодательство государств – участников СНГ о ПОД/ФТ, результаты проведенных в государствах – участниках СНГ оценок рисков легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ОД/ФТ), а также информация, предоставленная государствами – участниками СНГ.

Настоящая Информация рассмотрена и одобрена на XVIII заседании Координационного совета, состоявшемся 7 сентября 2021 года.

УЧАСТИЕ СУБЪЕКТОВ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В НАЦИОНАЛЬНЫХ «АНТИОТМЫВОЧНЫХ» СИСТЕМАХ

Следуя Рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), межправительственной организации, занимающейся выработкой мировых стандартов в сфере ПОД/ФТ, а также осуществляющей оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам, в государствах – участниках СНГ установлена обязанность лиц, оказывающих аудиторские услуги (аудиторские организации, индивидуальные аудиторы), участвовать в национальных «антиотмывочных» системах. При этом во всех государствах – участниках СНГ определены требования в сфере ПОД/ФТ к субъектам аудиторской деятельности при подготовке или осуществлении от имени или по поручению своего клиента соответствующих операций с денежными средствами или иным имуществом. В дополнение к этому в Российской Федерации указанные требования распространены на оказание аудиторских услуг (проведение аудита и оказание сопутствующих аудиту услуг).

Важнейшей обязанностью субъектов аудиторской деятельности в сфере ПОД/ФТ является информирование национального подразделения финансовой разведки о сделках или финансовых операциях обслуживаемых клиентов, которые могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ.

Азербайджанская Республика

Лица, оказывающие аудиторские услуги, являются участниками национальной «антиотмывочной» системы в соответствии с Законом Азербайджанской Республики от 10 февраля 2009 года № 767-IIIQ «О противодействии легализации денежных средств или другого имущества, полученного преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 767-IIIQ).

Согласно Закону № 767-IIIQ Служба финансового мониторинга Азербайджанской Республики (далее – Служба финансового мониторинга) собирает и анализирует информацию, предоставляемую субъектами аудиторской деятельности. Деятельность Службы финансового мониторинга регулируется Положением о ней.

Обязанности лиц, оказывающих аудиторские услуги, в сфере ПОД/ФТ

Обязанности лиц, оказывающих аудиторские услуги, в сфере ПОД/ФТ определены главным образом Законом № 767-IIIQ (статьи 5, 9-1, 11, 12, 12-1). Так, лица, оказывающие аудиторские услуги, обязаны предоставлять в Службу финансового мониторинга информацию о подозрительных операциях (все сложные, необычно крупные операции и необычные схемы совершения операций, которые не имеют очевидной или видимой экономической или законной цели) и о случаях, когда невозможно идентифицировать стороны в соответствии с Законом № 767-IIIQ, или в случаях непредоставления идентификационной информации клиентом или бенефициаром и если есть сомнения в достоверности ранее полученных идентификационных данных клиента. Вместе с тем предусмотрено предоставление информации на основании запроса.

Кроме того, лица, оказывающие аудиторские услуги, в случаях, если они имеют отношение к сделкам по купле-продаже недвижимости; операциям по управлению денежными средствами клиентов, ценными бумагами или иным имуществом; операциям по управлению банковскими счетами или счетами ценных бумаг клиентов; сделкам по созданию, функционированию или управлению юридическими лицами, купле-продаже юридических лиц, организации сбора средств для создания, деятельности или управления юридическими лицами, обязаны выявлять, является ли потенциальный клиент, клиент или бенефициарный собственник политически значимым лицом иностранного государства, получить одобрение высшего руководства для установления деловых отношений с политически значимым лицом иностранного государства, принимать разумные меры для установления источника средств клиентов и бенефициарных владельцев, идентифицированных как политически значимые лица зарубежных стран, отслеживать текущие деловые отношения с иностранными политическими деятелями, периодически принимать меры по обновлению идентификационной и проверочной документации.

Лица, оказывающие аудиторские услуги, предоставляют в Службу финансового мониторинга информацию о денежных средствах или ином имуществе, независимо от суммы в следующих ситуациях:

есть разумные основания для подозрения в том, что денежные средства являются доходами от ОД/ФТ;

сделки со средствами или иным имуществом с гражданами страны (юрисдикции), которая не соблюдает или недостаточно соблюдает международные стандарты по предотвращению ОД/ФТ или подозревается в поддержке опасных тенденций транснациональной организованной преступности, вооруженного сепаратизма, экстремизма и наемничества, участия в незаконной торговле наркотическими средствами и производстве или обороте других психотропных веществ, либо страны, не требующей раскрытия идентификационной информации при проведении финансовых операций; лицами, зарегистрированными или имеющими резидентство или постоянный бизнес в такой стране (юрисдикции); лицами, у которых есть банковский счет в банке, зарегистрированном в такой стране (юрисдикции);

любые операции со средствами или иным имуществом политически значимых лиц иностранного государства;

перевод средств с анонимных счетов, находящихся вне юрисдикции Азербайджанской Республики, в Азербайджанскую Республику, а также перевод средств на анонимные счета, находящиеся вне юрисдикции Азербайджанской Республики;

активы лиц, в отношении которых должны быть применены санкции в рамках борьбы с финансированием терроризма, юридических лиц, находящихся под их контролем или подчинением, а также физических и юридических лиц, действующих от имени этих лиц или в соответствии с их инструкциями, и операции с этими активами.

Законом № 767-IIIQ предусмотрено требование о наличии процедур или мер, которые предотвратят развитие новых технологических схем ОД/ФТ, а также процедур и мер для устранения рисков, связанных с деловыми отношениями без личного присутствия (конкретные меры надлежащей проверки клиента).

Лица, оказывающие аудиторские услуги, должны уделять особое внимание операциям и деловым отношениям с гражданами государств (территорий), которые не соблюдают или недостаточно соблюдают международные стандарты по предотвращению ОД/ФТ или подозреваются в поддержке опасных тенденций транснациональной организованной преступности или не требуют раскрытия идентификационной информации при проведении финансовых операций (соответствующий перечень определяется, формируется и публикуется Службой финансового мониторинга в порядке, установленном Кабинетом Министров Азербайджанской Республики); физическими лицами, место регистрации, проживания и основной деятельности которых находится в этом государстве (территории). Кроме того, должно уделяться внимание операциям, связанным с

приемом и передачей любым лицом наличных денег, отправителем или пунктом назначения которых является такая страна (территория).

По вопросу соблюдения субъектами аудиторской деятельности законодательства о ПОД/ФТ Палатой аудиторов Азербайджанской Республики изданы:

Стратегия обучения и учебная программа по борьбе с легализацией денежных средств или другого имущества, полученного преступным путем, и финансированием терроризма (30 июня 2017 года № 288/5);

Методические рекомендации по применению Закона Азербайджанской Республики от 10 февраля 2009 года № 767-IIIQ «О противодействии легализации денежных средств или другого имущества, полученного преступным путем, и финансированию терроризма» аудиторами (1 августа 2016 года № 212/6);

Методическое указание для аудиторов «Знай своего клиента» и по формированию политики принятия клиентов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (25 августа 2017 года № 289/3);

Методическое указание аудиторами по идентификации и проверке заказчика и бенефициарных собственников в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденное решением Совета Палаты аудиторов Азербайджанской Республики (19 октября 2017 года № 291/3);

Методическое пособие по определению эффективности системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (14 ноября 2018 года № 305/5);

Программа контроля на основе рисков в сфере борьбы в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (18 ноября 2019 года № 314/4);

Методическое указание аудиторами для выявления и регулярного обновления индикаторов обнаружения подозрительных транзакций и типологий в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (18 ноября 2019 года № 314/3);

Нормативно-правовые основы ответственности аудиторов по борьбе с легализацией денежных средств или другого имущества, полученного преступным путем, и финансированием терроризма (24 апреля 2020 года № 319/4).

Национальная и секторальная оценки рисков ОД/ФТ

В 2015–2016 годах проведена национальная и секторальная оценка рисков ОД/ФТ.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

Лица, оказывающие аудиторские услуги, создают и поддерживают систему внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Эта система должна предусматривать среди прочего:

- установление внутренних правил и процедур для предотвращения ОД/ФТ;
- принятие мер по выявлению, оценке, управлению и снижению рисков ОД/ФТ;

- создание централизованного внутреннего архива для идентификации и проверки клиентов, лиц, действующих от имени клиентов, бенефициарных владельцев и операций, или для определения того, является ли потенциальный клиент, клиент или бенефициарный собственник политически значимым лицом иностранного государства;

- подготовку правил ведения документации и конфиденциальности информации;

- обеспечение информирования сотрудников о новых событиях, включая информацию о текущих способах, методах и тенденциях ОД/ФТ;

- определение критериев выявления операций, подлежащих мониторингу, с учетом особенностей деятельности;

- установление мер по устранению проблем, вызванных приостановкой сделки;

- создание механизма внутреннего контроля для проверки соответствия правилам, установленным Законом № 767-IIIQ;

- назначение должностного лица (субъекты аудиторской деятельности, являющиеся юридическим лицом) на уровне руководства или руководителей структурных подразделений, которое несет ответственность за выполнение внутренних правил и процедур, осуществляет обмен информацией со Службой финансового мониторинга и своевременный доступ к информации надлежащей проверки клиентов, записям операций и другой соответствующей информации для подготовки и представления отчетов по операциям, подлежащим мониторингу;

- введение процедур проверки для обеспечения высоких стандартов при приеме на работу сотрудников в зависимости от особенностей деятельности, а также других механизмов и правил для обнаружения и предотвращения любых операций, характер которых является подозрительным, и предоставления необходимой информации в Службу финансового мониторинга.

Специальные требования к правилам внутреннего контроля установлены Методическими указаниями по установке и применению системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, утвержденными решением Совета Палаты аудиторов Азербайджанской Республики от 30 июня 2017 года № 288/1.

Передача информации в Службу финансового мониторинга

Порядок представления данных контролирующими и иными лицами, участвующими в мониторинге, в Службу финансового мониторинга регламентирован Законом № 767-IIIQ, Положением о представлении данных

контролирующими и иными лицами, участвующими в мониторинге, в Службу финансового мониторинга при Центральном банке Азербайджанской Республики, одобренным решением Центрального банка Азербайджанской Республики от 18 апреля 2012 года № 8.

Факт представления информации не подлежит разглашению. Лица, оказывающие аудиторские услуги, освобождаются от ответственности за нарушение любого ограничения на раскрытие банковской или иной охраняемой законом тайны, а также за причинение материального и морального ущерба, возникшего в результате раскрытия информации, когда информация о сделке, которая подлежит мониторингу Службой финансового мониторинга, передается в Службу финансового мониторинга добросовестно и в порядке, определенном Законом № 767-IIIQ. При этом лица, оказывающие аудиторские услуги, вправе быть проинформированы об итогах, достигнутых в результате представления информации в Службу финансового мониторинга.

Надзор за лицами, оказывающими аудиторские услуги, в сфере ПОД/ФТ

В соответствии с Законом № 767-IIIQ и Законом Азербайджанской Республики от 16 сентября 1994 года № 882 «Об аудиторской службе» контроль соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ лицами, оказывающими аудиторские услуги, осуществляет Палата аудиторов Азербайджанской Республики. Деятельность Палаты аудиторов Азербайджанской Республики регулируется Положением о ней, а в части контроля – Методическими указаниями по организации контроля за деятельностью аудиторов в пределах полномочий Палаты аудиторов Азербайджанской Республики в целях выполнения требований Закона Азербайджанской Республики «О противодействии легализации денежных средств или другого имущества, полученного преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденными решением Совета Палаты аудиторов Азербайджанской Республики от 12 октября 2010 года № 212/6.

Между Палатой аудиторов Азербайджанской Республики и Службой финансового мониторинга заключен Меморандум о сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (апрель 2010 года). Согласно Меморандуму стороны осуществляют взаимный обмен информацией о случаях несоблюдения требований ПОД/ФТ. Кроме того, стороны Меморандума сотрудничают по вопросам проведения исследований, разработки методических материалов, разработки нормативных правовых актов, организации научно-практических конференций, семинаров и тренингов.

Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ

Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ осуществляется в рамках ФАТФ, Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег (МАНИВЭЛ). Кроме того, подписаны меморандумы о взаимопонимании с подразделениями финансовой разведки ряда стран, в том числе с Беларусью, Ираном, Македонией, Молдовой, Россией и Турцией. Служба финансового мониторинга Азербайджанской Республики входит в Группу Эгмонт, являющуюся международной неправительственной организацией, нацеленной в рамках борьбы с ОД/ФТ на осуществление обмена информацией и координацию деятельности ведомств финансовой разведки более чем 120 стран мира, а также сотрудничает с Управлением Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности, Всемирным банком и Международным валютным фондом.

Республика Армения

Аудиторские организации и аудиторы являются участниками национальной «антиотмывочной» системы в соответствии с Законом Республики Армения от 26 мая 2008 года № ЗР-80 «О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма» (далее – Закон № ЗР-80).

Согласно Закону № ЗР-80 в Республике Армения уполномоченным органом в сфере ПОД/ФТ является Центральный банк Республики Армения. При этом в Центральном банке Республики Армения в качестве отдельного подразделения создан Центр финансового мониторинга, функцией которого является сбор, анализ и обмен информацией в целях ПОД/ФТ. Полномочия Центра финансового мониторинга определены Законом № ЗР-80, а его организационная структура и функции – Уставом Центра финансового мониторинга, одобренным решением правления Центрального банка Республики Армения от 20 июля 2018 года № 115-А.

Обязанности аудиторских организаций и аудиторов в сфере ПОД/ФТ

Обязанности аудиторских организаций и аудиторов в сфере ПОД/ФТ определены главным образом Законом № ЗР-80 (статьи 4, 6, 7, 23, 28). Так, аудиторские организации и аудиторы обязаны предоставлять в Центр финансового мониторинга отчет о подозрительных сделках или деловых отношениях, независимо от размера привлеченных в них сумм, в том числе информацию, содержащую установленную законом тайну. Указанные субъекты предоставляют информацию, определенную Законом № ЗР-80, только в случаях, когда это не противоречит требованиям конфиденциальности, установленным их законодательством. При этом Законом Республики Армения «Об аудиторской деятельности» установлено, что субъекты аудиторской деятельности предоставляют информацию, относящуюся в соответствии с Законом № ЗР-80 к коммерческой тайне, Центру финансового мониторинга на

основании подозрения в ОД/ФТ или по запросу Центра в указанных Законом № ЗР-80 случаях.

Обязанность предоставлять отчет о подозрительных сделках или деловых отношениях распространяется на субъектов аудиторской деятельности только в случаях подготовки или осуществления следующих видов сделок (деловых отношениях): продажа недвижимости; управление недвижимостью клиентов; управление банковскими счетами и счетами ценных бумаг; предоставление имущества для учреждения, деятельности или управления юридическими лицами; осуществление функций по созданию, деятельности или управлению юридическими лицами, таких как отчуждение (приобретение) долей в уставном капитале юридических лиц или долей юридических лиц по номинальной или рыночной стоимости отчуждения (приобретения).

Аудиторские организации и аудиторы обязаны сообщить о подозрительных операциях или деловых отношениях, если имеются подозрения или достаточные основания подозревать, что собственность, являющаяся предметом сделки или деловых отношений, была получена преступным путем или связана с терроризмом, террористическими действиями, террористическими организациями либо террористами-одиночками, либо с лицами, финансирующими терроризм, или она была использована или имеется намерение использовать ее в террористических целях либо террористическими организациями, или террористами-одиночками, или лицами, финансирующими терроризм.

Факт предоставления указанной информации не подлежит разглашению. Порядок предоставления информации регламентирован Законом № ЗР-80 и Уставом Центра финансового мониторинга.

Законом № ЗР-80 среди прочего установлены следующие обязанности:

надлежащее изучение клиента – процесс получения и анализа предоставляющим отчет лицом сведений (включая документы) о клиенте, его личности и деловой характеристике в целях создания о нем надлежащего представления с применением подхода, основанного на рисках;

замораживание имущества – запрет на фактическое и (или) юридическое движение имущества, прямо или косвенно принадлежавшего лицам, связанным с терроризмом или распространением оружия массового уничтожения, либо контролируемого ими, в том числе запрет на прямое или косвенное владение, пользование или распоряжение этим имуществом, а также запрет на установление каких-либо деловых отношений (включая финансовые услуги) или осуществление разовых сделок на неопределенный срок.

Аудиторские организации и аудиторы могут налаживать деловые отношения или совершать разовую сделку с клиентом только после получения установленных Законом № ЗР-80 сведений (включая документы) для идентификации клиента и проверки личности клиента. Порядок надлежащего изучения клиента регламентируется Законом № ЗР-80.

Субъекты аудиторской деятельности обязаны хранить сведения, установленные Законом № ЗР-80, включая сведения, полученные в ходе надлежащего изучения клиента (включая документы), независимо от того, продолжаются сделка и деловые отношения или они прекращены. Требования к хранению регламентируются Законом № ЗР-80 и внутренними актами подотчетных лиц.

Регламент о минимальных требованиях в сфере ПОД/ФТ для подотчетных лиц утвержден Советом Центрального банка Республики Армения 7 октября 2014 года.

Межведомственной комиссией по вопросам ПОД/ФТ/финансированию распространению оружия массового уничтожения в 2017 году утверждена Концепция риск-ориентированного надзора за соответствием установленных нефинансовых предприятий и профессий требованиям ПОД/ФТ в Республике Армения.

Национальная и секторальная оценка рисков в сфере ПОД/ФТ

В настоящее время завершается работа по национальной оценке рисков ОД/ФТ в период 2017–2020 годов. Секторальная оценка рисков ОД/ФТ проводилась в 2013 году при активном участии Международного валютного фонда. В последующие годы секторальная оценка отдельно не проводилась в связи с рассмотрением рисков сектора в рамках национальной оценки рисков.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

В случае когда аудиторская организация имеет более 10 сотрудников, она должна:

применять риск-ориентированный подход (оценка своих рисков, оценка риска ОД/ФТ, наличие эффективной политики управления рисками и механизмов их контроля, выявление и оценка потенциальных рисков, связанных с использованием новых видов услуг или их предоставлением, а также с использованием новых или появляющихся технологий (полный перечень требований установлен Законом № ЗР-80));

иметь в наличии внутренние акты в целях ПОД/ФТ (они должны определять процедуры надлежащего изучения клиента и хранения информации (включая идентификацию клиента, проверку личности), перечень документов, необходимых для надлежащей проверки клиента, порядок и условия проведения внутреннего контроля на предмет соблюдения требований ПОД/ФТ, процедуры сбора и хранения информации о сделках или деловых отношениях, требования к найму, обучению сотрудников, управление рисками (полный перечень требований установлен Законом № ЗР-80));

проводить внутренний контроль для проверки надлежащего выполнения требований ПОД/ФТ.

Передача информации в Центр финансового мониторинга

Порядок заполнения, представления и форма отчета о подозрительных операциях и подозрительных деловых отношениях, направляемых аудиторами, аудиторскими организациями принят Советом Центрального банка Республики Армения 7 октября 2014 года.

Факт предоставления информации не подлежит разглашению.

Надзор за лицами, оказывающими аудиторские услуги, в сфере ПОД/ФТ

В соответствии с Законом Республики Армения от 4 декабря 2019 года № НО-284 «О регулировании и общественном надзоре за бухгалтерским учетом и аудиторской деятельностью» Совет по общественному надзору при Министерстве финансов Республики Армения является органом, осуществляющим функции общественного надзора за регулированием бухгалтерского учета и аудиторской деятельности на территории Республики Армения. Вместе с тем согласно данному Закону внешняя оценка соответствия требованиям качества аудиторских услуг проводится профессиональным (специализированным) органом, членом которого является аудиторская организация и (или) аудитор. При необходимости Совет по общественному надзору может также провести внешний контроль качества аудиторских услуг.

Деятельность Совета по общественному надзору и (специализированного) профессионального органа регулируется Законом Республики Армения от 4 декабря 2019 года № НО-284 «О регулировании и общественном надзоре за бухгалтерским учетом и аудиторской деятельностью», а деятельность профессионального (специализированного) органа – его уставом.

С целью эффективного осуществления ПОД/ФТ Центр финансового мониторинга обеспечивает взаимодействие с органами надзора.

Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ

Республика Армения является членом Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег. Центр финансового мониторинга является членом Группы подразделений финансовой разведки «Эгмонт», в рамках которой осуществляется сотрудничество с подразделениями финансовых разведок других стран. Руководитель Центра финансового мониторинга Центрального банка Республики Армения входит в состав Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ. Кроме того, подписаны меморандумы о взаимопонимании с подразделениями финансовой разведки ряда стран, в том числе с Беларусью, Казахстаном, Кыргызстаном, Молдовой, Россией и Таджикистаном.

Республика Беларусь

Аудиторские организации и аудиторы, осуществляющие деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей (далее – аудиторы-индивидуальные предприниматели), оказывающие профессиональные услуги по

ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, связанные с совершением от имени и (или) по поручению клиента финансовых операций (далее – субъекты аудиторской деятельности), являются участниками национальной «антиотмывочной» системы в соответствии с Законом Республики Беларусь от 30 июня 2014 года № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее – Закон № 165-З).

Согласно Закону № 165-З под финансовыми операциями понимаются сделки со средствами (денежными средствами, ценными бумагами, электронными деньгами, иным имуществом, в том числе имущественными правами, а также исключительными правами на результаты интеллектуальной деятельности), независимо от формы и способа их осуществления.

Согласно Закону № 165-З и Указу Президента Республики Беларусь от 14 сентября 2003 года № 408 «Об образовании Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь» компетентным органом в сфере ПОД/ФТ является Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь (далее – Департамент финансового мониторинга), деятельность которого регулируется Положением о нем.

В Республике Беларусь на постоянной основе действует Межведомственная комиссия по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – межведомственная комиссия). Межведомственная комиссия координирует деятельность государственных органов, государственного учреждения «Администрация Парка высоких технологий» в сфере ПОД/ФТ. На своих заседаниях межведомственная комиссия рассматривает вопросы, связанные с исполнением Республикой Беларусь международных стандартов в сфере ПОД/ФТ, включая рекомендации ФАТФ, утверждает мероприятия по повышению эффективности национальной системы ПОД/ФТ.

Обязанности субъектов аудиторской деятельности в сфере ПОД/ФТ

В соответствии с Законом № 165-З субъекты аудиторской деятельности в сфере ПОД/ФТ обязаны:

- утвердить и выполнять правила внутреннего контроля;
- назначать из числа руководителей организации должностных лиц, ответственных за выполнение правил внутреннего контроля;
- разрабатывать процедуры управления рисками, связанными с ОД/ФТ;
- определить и оценить риски, связанные с ОД/ФТ, до внедрения новых услуг, изменения существенных условий или способов оказания услуг, внедрения новых технологий для осуществления финансовых операций;
- принимать меры по ПОД/ФТ в соответствии с выявленными рисками;

документально фиксировать основание, процедуры, результаты оценки рисков, связанных с ОД/ФТ;

принимать необходимые организационные меры в целях осуществления эффективного внутреннего контроля, включая проведение анализа применения мер внутреннего контроля, в том числе в отношении своих филиалов или обособленных подразделений, дочерних (зависимых) организаций, находящихся за пределами Республики Беларусь;

проводить идентификацию и верификацию участников финансовой операции, хранить сведения и документы (их копии, изображения, созданные путем сканирования, фотографические изображения, видеоизображения), полученные в результате идентификации клиентов, их представителей, а также полученные и составленные при применении расширенных мер внутреннего контроля;

регистрировать финансовые операции, подлежащие особому контролю, в специальном формуляре и представлять его в виде электронного документа в Департамент финансового мониторинга, а также иную информацию и документы по запросу данного Департамента;

принимать меры по предотвращению установления отношений с банками-нерезидентами, счета которых используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления и не являющимися членами банковской группы (банковского холдинга);

принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению из числа клиентов и их бенефициарных владельцев иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, занимающих должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, членов их семей и приближенных к ним лиц, а также организации, бенефициарными владельцами которых являются указанные лица;

принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению бенефициарных владельцев клиентов, по определению источников происхождения средств клиента.

Национальная и секторальная оценки рисков ОД/ФТ

Национальная оценка рисков ОД/ФТ проведена в 2018 году.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

Лица, осуществляющие финансовые операции, обязаны утвердить и выполнять правила внутреннего контроля в целях выявления, оценки, мониторинга, контроля, ограничения (снижения) рисков, связанных с ОД/ФТ. Внутренний контроль осуществляется с учетом риск-ориентированного подхода, который предполагает применение расширенных мер внутреннего контроля при наличии высокой степени риска, связанного с ОД/ФТ, и применение

упрощенных мер внутреннего контроля при наличии низкой степени такого риска.

Правила внутреннего контроля определяются аудиторскими организациями и аудиторами-индивидуальными предпринимателями с учетом общих требований, установленных постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 года № 1249, и требований к правилам внутреннего контроля, определенных государственными органами, осуществляющими контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции (Инструкция о требованиях к правилам внутреннего контроля, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 4 ноября 2016 года № 96).

Правила внутреннего контроля должны включать:

процедуры управления рисками, связанными с ОД/ФТ и финансированием распространения оружия массового поражения;

порядок применения мер внутреннего контроля в целях предотвращения ОД/ФТ и финансирования распространения оружия массового поражения с учетом выявленных рисков;

порядок замораживания средств и (или) блокирования финансовых операций, а также порядок информирования собственника или владельца средств, участника финансовой операции о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции;

порядок исполнения решений органа финансового мониторинга о приостановлении и возобновлении финансовых операций;

порядок осуществления мониторинга банковских, денежных, а также почтовых денежных переводов в (из) государство (на (с) территорию), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ, не участвует в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ. Порядок определения перечня указанных государств (территорий) и его опубликования устанавливается Советом Министров Республики Беларусь;

порядок идентификации, верификации участников финансовой операции и обновления (актуализации) данных о них;

порядок документального фиксирования финансовых операций, подлежащих особому контролю;

порядок осуществления мониторинга финансовых операций лиц и организаций, указанных в абзаце шестнадцатом части первой статьи 6 Закона № 165-З;

порядок обеспечения хранения и конфиденциальности информации;

требования к квалификации и подготовке соответствующих должностных лиц;

критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций.

Для фиксирования данных, полученных при проведении идентификации и верификации клиентов и их представителей (при отсутствии клиента), используется анкетирование – составление лицами, осуществляющими

финансовые операции, анкеты, содержащей данные о клиенте, в том числе его представителе, бенефициарном владельце (при наличии), выгодоприобретателе (при наличии), и его деятельности. Лица, осуществляющие финансовые операции, информируют клиента, его представителя об обязанности по представлению документов (сведений) для идентификации участников финансовой операции.

Форма анкеты разрабатывается лицами, осуществляющими финансовые операции, с учетом особенностей их деятельности и вида осуществляемых финансовых операций, а также требований к идентификации участников финансовой операции согласно статье 8 Закона № 165-З.

Передача информации Департаменту финансового мониторинга

Условия и порядок информирования Департамента финансового мониторинга установлены Законом № 165-З, постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 года № 367 «Об утверждении формы специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, и Инструкции о порядке заполнения, представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю».

Лица, осуществляющие финансовые операции, обязаны информировать Департамент финансового мониторинга о замораживании средств и (или) блокировании финансовых операций, регистрировать финансовые операции, подлежащие особому контролю, определенные статьей 7 Закона № 165-З, в специальном формуляре и представлять его в виде электронного документа в установленные законодательством сроки, а также представлять по запросу Департамента финансового мониторинга информацию и документы, необходимые для выполнения возложенных на него функций.

Представление лицами, осуществляющими финансовые операции, в Департамент финансового мониторинга информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю, в порядке, предусмотренном Законом № 165-З, не является нарушением банковской или иной охраняемой законом тайны и не влечет за собой ответственности за убытки и моральный вред, причиненные в результате такого действия. При этом Законом № 165-З установлен запрет на разглашение лицом, осуществляющим финансовые операции, и его работниками сведений о передаче информации в Департамент финансового мониторинга, если иное не установлено законодательными актами.

Надзор за аудиторскими организациями и аудиторами в сфере ПОД/ФТ

В соответствии с Законом № 165-З контроль за соблюдением законодательства о ПОД/ФТ субъектами аудиторской деятельности осуществляют Министерство финансов Республики Беларусь в рамках проведения проверок соблюдения законодательства об аудиторской деятельности, а также Аудиторская палата в рамках осуществления внешней оценки качества работы аудиторских организаций, аудиторов-индивидуальных

предпринимателей, проводимой в соответствии с Законом Республики Беларусь от 12 июля 2013 года № 56-З «Об аудиторской деятельности» и постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 18 октября 2019 года № 59 «Об оценке качества работы аудиторских организаций, аудиторов, осуществляющих деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, аудиторов».

Включение аудиторских организаций, аудиторов-индивидуальных предпринимателей в сводные планы проверок Министерства финансов Республики Беларусь осуществляется в порядке, определенном Указом Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 года № 510 «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь» (далее – Указ № 510), с учетом критериев оценки степени риска нарушения аудиторскими организациями и аудиторами-индивидуальными предпринимателями законодательства об аудиторской деятельности и законодательства о ПОД/ФТ.

Проверка аудиторских организаций, аудиторов-индивидуальных предпринимателей проводится с периодичностью не чаще одного раза в 3 календарных года. Вновь созданные аудиторские организации (кроме созданных в порядке реорганизации), аудиторы-индивидуальные предприниматели в течение первых 2 лет с даты их регистрации не могут быть включены в план выборочных проверок, поскольку на них в соответствии с Указом № 510 распространяется мораторий на проведение выборочных проверок. Вместе с тем внеплановые проверки таких субъектов могут проводиться в период моратория в случаях, определенных Указом № 510.

Департамент финансового мониторинга в целях эффективного контроля законодательства о ПОД/ФТ осуществляет взаимодействие с органами надзора.

Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ

Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ осуществляется в рамках ФАТФ, а также Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Руководитель Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь входит в состав Совет руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ. Кроме того, подписаны меморандумы о взаимопонимании с подразделениями финансовой разведки ряда государств, в том числе с Республикой Казахстан, Кыргызской Республикой, Республикой Молдова, Российской Федерацией и Республикой Таджикистан.

Республика Казахстан

Аудиторские организации являются участниками национальной «антиотмывочной» системы в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 191-IV).

В соответствии с Законом № 191-IV Агентство Республики Казахстан по финансовому мониторингу (далее – Агентство) осуществляет сбор, обработку,

анализ и использование сведений и информации об операциях с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу. Деятельность Агентства регулируется Положением, утвержденным Указом Президента Республики Казахстан от 20 февраля 2021 года № 515.

Обязанности аудиторских организаций в сфере ПОД/ФТ

Процедуры аудиторских организаций в сфере ПОД/ФТ определены Законом № 191-IV (статьи 4–8, 10, 11, 13). Аудиторские организации предоставляют в Агентство сведения об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, которые содержат информацию о субъекте финансового мониторинга и о клиенте. Сведения и информация об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, документально фиксируются и предоставляются в Агентство электронным способом посредством выделенных каналов связи на казахском или русском языке. Кроме того, предусмотрено предоставление информации на основании запросов Агентства.

Подозрительные операции подлежат финансовому мониторингу, независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены либо могут или могли быть совершены. Критерии подозрительных сделок определены правовыми актами Агентства, а также правилами внутреннего контроля аудиторских организаций. При этом операции признаются подозрительными в соответствии с программами реализации правил внутреннего контроля или в результате изучения операций по следующим основаниям:

совершение клиентом сложной, необычно крупной либо не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели операции с деньгами и (или) иным имуществом;

совершение клиентом действий, направленных на уклонение от надлежащей проверки и (или) финансового мониторинга, предусмотренных Законом № 191-IV;

совершение клиентом операции с деньгами и (или) иным имуществом, по которой имеются основания полагать, что она направлена на обналичивание денег, полученных преступным путем;

совершение операции с деньгами и (или) иным имуществом, участником которой является лицо, зарегистрированное (проживающее) в государстве (на территории), которое не выполняет и (или) недостаточно выполняет рекомендации ФАТФ, а равно с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (территории);

операции клиента имеют характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам ОД/ФТ, утвержденным Агентством и доведенным до субъектов финансового мониторинга.

Кроме того, аудиторские организации обязаны принимать меры по надлежащей проверке своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в соответствии с Законом № 191-IV.

Законом № 191-IV установлены следующие меры по реализации правил внутреннего контроля:

- оценка, определение, документальное фиксирование и обновление результатов оценки рисков ОД/ФТ;

- разработка мер контроля, процедур по управлению рисками ОД/ФТ и снижению рисков ОД/ФТ;

- классификация своих клиентов с учетом степени риска ОД/ФТ;

- отказ физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений в случае невозможности принятия мер по фиксированию сведений, необходимых для идентификации этого лица;

- выявление бенефициарных собственников и фиксирование сведений, необходимых для их идентификации;

- установление предполагаемой цели и характера деловых отношений.

Правила проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма утверждены Правительством Республики Казахстан 3 мая 2017 года (№ 243). Документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки клиента, включая досье клиента и переписку с ним, подлежат хранению не менее 5 лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

Кроме того, аудиторские организации вправе отказать в проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом, а также в установлении деловых отношений и (или) прекратить деловые отношения с клиентом в случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях ОД/ФТ.

Субъекты аудиторской деятельности не позднее 1 рабочего дня со дня размещения на интернет-ресурсе Агентства списка лиц, причастных к террористической деятельности, информации о включении организации или лица в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, обязаны незамедлительно принять установленные Законом № 191-IV меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом.

Помимо указанных мер, аудиторские организации осуществляют проверку принадлежности и (или) причастности клиента к иностранному публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам; оценку репутации данного иностранного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям ОД/ФТ; получают разрешение руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами; предпринимают доступные меры для установления источника средств.

Национальная и секторальная оценки рисков ОД/ФТ

Национальная оценка рисков ОД/ФТ проведена в 2017–2018 годах.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

В целях предотвращения ОД/ФТ аудиторские организации должны разрабатывать правила внутреннего контроля и программы его осуществления с учетом требований к правилам внутреннего контроля, установленных Законом № 191-IV. Правила внутреннего контроля должны включать:

программу организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, включая требования, предъявляемые к работникам субъектов финансового мониторинга, ответственным за реализацию и соблюдение правил внутреннего контроля;

программу управления риском ОД/ФТ, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений;

программу идентификации клиентов;

программу мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов;

программу подготовки и обучения субъектов финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ;

иные программы, которые могут разрабатываться субъектами финансового мониторинга в соответствии с правилами внутреннего контроля.

Вместе с тем требования к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ для нефинансового сектора утверждены приказом Председателя Агентства от 6 августа 2021 года № 4. Требования к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма утверждены приказом Председателя Агентства от 9 августа 2021 года № 6.

Передача информации Агентству по финансовому мониторингу

Порядок и сроки передачи сведений и информации Агентству установлены Законом № 191-IV и Правилами представления субъектами финансового мониторинга сведений и информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, утвержденными приказом Министра финансов Республики Казахстан от 30 сентября 2020 года № 938.

Предоставление в Агентство сведений и информации в целях и порядке, предусмотренных Законом № 191-IV, не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны. В случае нарушения сроков предоставления сведений и информации аудиторские организации, их должностные лица несут ответственность, предусмотренную статьей 214 Кодекса Республики Казахстан от 5 июля 2014 года № 235-V ЗРК «Об административных правонарушениях».

Надзор за аудиторскими организациями в сфере ПОД/ФТ

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 20 ноября 1998 года № 304-І «Об аудиторской деятельности» контроль и надзор за соблюдением аудиторскими организациями законодательства о ПОД/ФТ осуществляет

Министерство финансов Республики Казахстан. Его деятельность регулируется Положением, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 24 апреля 2008 года № 387. Государственный контроль осуществляется в форме проверки и профилактического контроля в соответствии с Предпринимательским кодексом Республики Казахстан от 29 октября 2015 года № 375-V ЗРК.

В адрес профессиональных аудиторских организаций направляются письма о необходимости на постоянной основе сообщать своим членам о регистрации в системе сбора данных о подозрительных финансовых операциях, а также своевременного предоставления информации.

Согласно Закону Республики Казахстан от 20 ноября 1998 года № 304-І «Об аудиторской деятельности» внешний контроль качества осуществляется профессиональной организацией в отношении аудиторских организаций, которые не являются объектами внешнего контроля качества профессионального совета, не реже одного раза в 3 года. Внешний контроль качества осуществляется комитетом по контролю качества в отношении объектов внешнего контроля качества профессионального совета не реже одного раза в 3 года. При этом к объектам внешнего контроля качества профессионального совета относятся аудиторские организации, которые проводят аудит эмитентов, ценные бумаги которых включены или планируются к включению в официальный список фондовых бирж, функционирующих на территории Республики Казахстан, а также финансовых организаций (за исключением юридических лиц, осуществляющих деятельность исключительно через обменные пункты на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на обменные операции с наличной иностранной валютой, и юридических лиц, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей), национальных управляющих холдингов, национальных холдингов, национальных компаний, недропользователей (кроме добывающих общераспространенные полезные ископаемые).

В целях эффективного ПОД/ФТ Агентство осуществляет взаимодействие с государственными органами надзора.

Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ

Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ осуществляется в рамках ФАТФ, Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Руководитель Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу входит в состав Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ. Кроме того, подписаны меморандумы о взаимопонимании с подразделениями финансовой разведки ряда государств, в том числе с Республикой Беларусь, Кыргызской Республикой, Республикой Молдова, Российской Федерацией и Республикой Таджикистан.

Кыргызская Республика

В основе национальной «антиотмывочной» системы Кыргызской Республики лежат Закон Кыргызской Республики от 6 августа 2018 года № 87 «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» и постановление Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606 «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов».

Кроме того, постановлением Правительства Кыргызской Республики от 25 декабря 2018 года № 606 утверждено Положение об общих требованиях к программе внутреннего контроля. Этим Положением определено, что финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц должны проводить на постоянной основе, но не реже одного раза в год, независимый аудит. При этом согласно Закону Кыргызской Республики от 6 августа 2018 года № 87 под финансовыми учреждениями понимаются такие юридические лица, как ипотечные компании (организации), коммерческие банки, кредитные союзы, лизинговые компании (организации), ломбарды, микрофинансовые организации (микрокредитные агентства, микрокредитные компании, микрофинансовые компании, специализированные финансово-кредитные учреждения), накопительные пенсионные фонды, обменные бюро, операторы системы расчетов с использованием электронных денег, перестраховочные организации и брокеры, платежные организации, предприятия почтовой связи, профессиональные участники рынка ценных бумаг, ссудно-сберегательные жилищно-строительные кассы, страховые организации (страховщики), страховые брокеры, товарные биржи, эмитенты и агенты (дистрибьюторы) электронных денег. К нефинансовым категориям лиц относятся следующие физические и (или) юридические лица: государственные и частные нотариусы; независимые юристы (индивидуальные предприниматели), юридические компании и их сотрудники (юрисконсульты), оказывающие на профессиональной основе услуги по подготовке к проведению операции (сделки) или совершающие операции (сделки) от имени или по поручению своего клиента, на основе заключенного контракта; риэлторы (агенты, брокеры, посредники, организаторы торговли недвижимым имуществом, доверительные управляющие недвижимым имуществом); физические и юридические лица, осуществляющие операции (сделки) с драгоценными металлами и камнями, ювелирными изделиями из них, а также ломом таких изделий; физические и юридические лица, предоставляющие услуги по созданию юридических лиц или управлению юридическими лицами. Список финансовых учреждений и нефинансовых категорий лиц в виде электронной базы данных формируется и публикуется Государственной службой финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики.

Содержательно независимый аудит представляет собой:

- оценку эффективности внутренних мер, процедур и системы контроля финансового учреждения и нефинансовой категории лиц по вопросам ПОД/ФТ;
- оценку применяемых мер по оценке рисков;

- оценку используемого программного обеспечения по выявлению и формированию сообщений об операциях (сделках), подлежащих контролю и сообщению;

- выборочное тестирование деятельности службы внутреннего контроля, включая применяемое программное обеспечение;

- проверку соответствия отчетов службы внутреннего контроля и программ обучения сотрудников финансового учреждения и нефинансовой категории лиц;

- оценку мер, применяемых руководством финансового учреждения и нефинансовой категории лиц, по устранению нарушений законодательства Кыргызской Республики в сфере ПОД/ФТ.

Независимый аудит проводится внутренними аудиторами или лицом/подразделением, ответственным за аудит финансового учреждения или нефинансовой категории лиц. В случае отсутствия указанных лиц аудит проводится внешними аудиторами (индивидуальным аудитором) и (или) аудиторскими организациями, зарегистрированными в соответствии с законодательством Кыргызской Республики об аудиторской деятельности (далее – аудитор).

В целях качественного и всестороннего проведения независимого аудита аудитор проводит консультации со службой внутреннего контроля для получения информации о внутренних мерах, процедурах и системах контроля в сфере ПОД/ФТ, а также информации об имеющихся проблемах. Аудитор должен иметь доступ ко всем материалам и отчетам финансового учреждения и нефинансовой категории лиц.

По результатам проведенного независимого аудита аудитор представляет аудиторское заключение (отчет) по установленной форме. В этом заключении (отчете) указываются в том числе сведения:

- о рисках финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов;

- нарушениях программ внутреннего контроля и иных внутренних документов финансового учреждения и нефинансовой категории лиц в сфере ПОД/ФТ;

- нарушениях законодательства Кыргызской Республики в сфере ПОД/ФТ;
- рекомендуемых мерах по устранению и предупреждению выявленных нарушений.

Кроме того, в течение 5 рабочих дней с даты подписания аудиторского заключения (отчета) аудитор представляет информацию о выявленных нарушениях законодательства Кыргызской Республики в сфере ПОД/ФТ руководителю финансового учреждения или нефинансовой категории лиц и соответствующему проверяющему органу.

Финансовые учреждения и нефинансовые категории лиц не проводят независимый аудит, если:

финансовое учреждение или нефинансовая категория лиц состоит из 1 человека;

количество клиентов финансового учреждения или нефинансовой категории лиц, обслуживаемых в течение года, составляет не более 20 физических и юридических лиц.

Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ

Руководитель Государственной службы финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики входит в состав Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ.

Республика Молдова

Аудиторские организации являются участниками национальной «антиотмывочной» системы в соответствии с Законом Республики Молдова от 22 декабря 2017 года № 308 «О предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма» (далее – Закон № 308).

Согласно Закону № 308 Служба по предотвращению и борьбе с отмыванием денег (далее – Служба) принимает, регистрирует, анализирует, обрабатывает и передает компетентным органам информацию о подозрительной деятельности и сделках, связанных с ОД/ФТ. Деятельность Службы регулируется Законом № 308 и Положением о ней.

Обязанности аудиторских организаций в сфере ПОД/ФТ

Обязанности аудиторских организаций в сфере ПОД/ФТ определены, главным образом, Законом № 308 (статьи 5, 6, 9, 11–13). Так, аудиторская организация обязана незамедлительно информировать Службу о сомнительном имуществе, деятельности или сделках, подозрительных в смысле ОД/ФТ, находящихся на этапе подготовки, совершения или уже совершенных. При этом Законом № 308 установлены пороговые значения сумм операций клиента, по которым следует информировать Службу. Данные о сомнительной деятельности, сделках и сомнительном имуществе вносятся в специальные формуляры, которые направляются Службе в срок не более 24 часов после выявления вызывающего подозрения акта или обстоятельства. Форма, структура, а также порядок передачи, получения и подтверждения специальных формуляров предусмотрены инструкцией и процедурой информирования о деятельности или сделках, которые разработаны и утверждены Службой.

Методология выявления действий и сделок, в отношении которых имеются подозрения в отмывании денег и финансировании терроризма, утверждена постановлением Правительства Республики Молдова от 25 мая 2018 года № 496.

Аудиторские организации применяют меры предосторожности в отношении клиентов до установления деловых отношений; при совершении всех

видов разовых сделок; при наличии подозрений в ОД/ФТ – независимо от каких-либо исключений, освобождений или пороговых значений; при наличии сомнений в достоверности, достаточности и точности полученных ранее идентификационных данных. Пороговые значения сумм разовых сделок, меры, процедуры и требования к ним установлены Законом № 308. При этом меры предосторожности в отношении клиента включают установление и подтверждение личности клиентов на основании документов, удостоверяющих личность, а также документов, данных или информации, полученных из надежного и независимого источника, идентификацию выгодоприобретающего собственника и принятие разумных, обусловленных риском мер для подтверждения его личности таким образом, чтобы удостовериться в том, что данной личности известно, кем является выгодоприобретающий собственник, включая принятие разумных мер для понимания структуры собственности и структуры контроля клиента.

Кроме того, Законом № 308 предусмотрено применение аудиторскими организациями оценки рисков ОД/ФТ и применение риск-ориентированного подхода.

Законом № 308 установлено также требование по хранению в течение 5 лет после прекращения деловых отношений всех данных, касающихся национальных и международных операций, в объеме, позволяющем оперативно предоставлять информацию на запросы Службы, органов с функциями надзора и правоохранительным органам. Хранящиеся данные должны быть достаточными для обеспечения возможности восстановления каждого действия или сделки так, чтобы они могли при необходимости служить доказательством в уголовном производстве и других процедурах законного разбирательства.

В соответствии со своими функциональными полномочиями субъекты аудиторской деятельности применяют действенные меры для выявления, отслеживания, замораживания, ареста и конфискации имущества, добытого в результате ОД/ФТ и распространения оружия массового уничтожения. Порядок применения указанных мер установлен Законом № 308.

Министерством финансов Республики Молдова в целях оказания помощи субъектам аудиторской деятельности, соблюдения ими своих правовых обязательств и профессиональных требований, которые вытекают из действующего законодательства Республики Молдова, а также в целях разработки внутренней политики по предупреждению, обнаружению и информированию о случаях ОД/ФТ изданы Методические указания по применению аудиторскими обществами, аудиторами-индивидуальными предпринимателями мер по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, утвержденные приказом от 10 августа 2009 года № 63. В случаях осуществления аудиторской деятельности положения указанных Методических указаний распространяются на всех лиц, вовлеченных в соглашения (не только на наемный персонал). К лицам, вовлеченным в соглашения, относятся все лица, которые непосредственно участвуют в процессе

принятия и реализации соответствующего соглашения: члены аудиторской группы, профессиональные сотрудники из других областей/дисциплин, которые вовлечены в соглашение, лица, которые обеспечивают контроль качества или непосредственно осуществляют мониторинг соглашения, привлеченные специалисты, за исключением экспертов, заключивших контракт с аудиторским обществом, аудитором-индивидуальным предпринимателем.

Национальная и секторальная оценки рисков ОД/ФТ

Национальная оценка рисков ОД/ФТ проведена в 2017–2019 годах. Секторальная оценка рисков проведена в 2019 году.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

Для ослабления ОД/ФТ аудиторские организации определяют правила внутреннего контроля, осуществляют внутренний контроль и процедуры. Аудиторские организации обязаны утвердить собственные программы по предупреждению и ПОД/ФТ. Такие программы утверждаются с учетом, в частности, Методических указаний по применению аудиторскими организациями, индивидуальными предпринимательскими аудиторами мер по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, утвержденных приказом Министерства финансов Республики Молдова от 10 августа 2009 года № 63. В правилах внутреннего контроля указывается лицо, ответственное за разработку и реализацию правил; способ информирования соответствующего персонала о требованиях правил; способ контроля за соблюдением требований законодательства о ПОД/ФТ. Кроме того, правила внутреннего контроля должны содержать процедуры, разработанные аудиторской организацией, в следующих областях: осуществление внутреннего контроля; оценка рисков и управление ими; идентификация клиента; идентификация фактического бенефициара клиента; коммуникация и обучение персонала; регистрация и хранение информации; сообщение о подозрительных транзакциях.

Передача информации Службе

Порядок информирования Службы установлен Законом № 308, Положением о Службе, Методическими рекомендациями по выявлению и сообщению о подозрительной деятельности и операциях по отмыванию денег, утвержденными приказом Службы от 8 июня 2018 года № 15.

До истечения предусмотренных Законом № 308 сроков хранения документов в целях ПОД/ФТ после прекращения деловых отношений аудиторские организации, их сотрудники, должностные лица и представители обязаны не разглашать клиентам или третьим лицам сведения о передаче информации. При этом Законом № 308 установлены случаи неприменения данного запрета.

Передача материалов, документов, в том числе электронных, справок и аналитических отчетов, находящихся в распоряжении Службы, органу

уголовного преследования, прокуратуре, судебной инстанции, органу с функциями надзора или другим компетентным органам (национальным или из других стран (юрисдикций)) в порядке и на условиях, установленных Законом № 308, не может быть признана нарушением коммерческой, банковской, налоговой, профессиональной тайны или разглашением персональных данных.

Надзор за аудиторскими организациями в сфере ПОД/ФТ

В соответствии с Законом № 308 органом, наделенным полномочиями по контролю за исполнением аудиторскими организациями требований этого Закона, является Министерство финансов Республики Молдова. При этом согласно Закону Республики Молдова от 15 декабря 2017 года № 271 «Об аудите финансовой отчетности», Положению о деятельности Совета по публичному надзору за аудитом, утвержденному решением Правительства Республики Молдова от 20 августа 2018 года № 807, Совет по публичному надзору за аудитом осуществляет указанную функцию надзора, в частности осуществляет внешний контроль качества аудита. В соответствии с Правилами по внешнему контролю качества аудита, утвержденными решением Совета по публичному надзору за аудитом от 14 августа 2019 года № 17, осуществляется проверка соответствия осуществляемой деятельности, включая подтверждение того, существуют ли внутренние политики в отношении предотвращения, выявления и сообщения о случаях ОД/ФТ, утвержденные актом (приказом, распоряжением) исполнительного органа аудиторской организации и доведенные до сведения сотрудников организации.

В целях эффективного ПОД/ФТ Служба осуществляет взаимодействие с органами надзора.

В настоящее время рассматривается проект закона, предусматривающего обеспечение функции надзора в сфере ПОД/ФТ Советом по публичному надзору за аудитом.

Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ

Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ осуществляется в рамках ФАТФ, Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег. Кроме того, подписаны меморандумы о взаимопонимании с подразделениями финансовой разведки ряда государств, в том числе с Республикой Беларусь, Республикой Казахстан, Кыргызской Республикой, Российской Федерацией и Республикой Таджикистан.

Российская Федерация

Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы (далее – субъекты аудиторской деятельности) являются участниками национальной «антиотмывочной» системы в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ). Федеральным законом № 115-ФЗ установлены требования в сфере ПОД/ФТ к субъектам аудиторской деятельности:

при оказании аудиторских услуг;

при оказании прочих услуг, в том числе по подготовке или осуществлению от имени или по поручению своего клиента таких операций с денежными средствами или иным имуществом, как: 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 юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица, обеспечение их деятельности или управления ими; купля-продажа юридических лиц и иностранных структур без образования юридического лица (далее – контролируемые операции).

Сбор, обработку и анализ информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащими контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации о ПОД/ФТ, осуществляет Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг). Деятельность Росфинмониторинга регулируется Федеральным законом № 115-ФЗ и Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденным Указом Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 года № 808.

Обязанности субъектов аудиторской деятельности в сфере ПОД/ФТ

Обязанности субъектов аудиторской деятельности в сфере ПОД/ФТ определены Федеральным законом № 115-ФЗ (статьи 7, 7.1, 7.3, 7.5). Так, при оказании аудиторских услуг субъект аудиторской деятельности обязан:

организовывать внутренний контроль в целях ПОД/ФТ;

уведомлять Росфинмониторинг об основаниях полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ.

При подготовке или осуществлении от имени или по поручению своего клиента контролируемых операций субъект аудиторской деятельности обязан в целях ПОД/ФТ/:

идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев, устанавливать иную информацию о клиенте;

применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

организовывать внутренний контроль;

фиксировать и хранить информацию;

уведомлять Росфинмониторинг об основаниях полагать, что сделки или финансовые операции клиента могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ;

исполнять требования в отношении приема на обслуживание и обслуживание публичных должностных лиц.

Национальная и секторальная оценки рисков ОД/ФТ

С целью формирования адекватного понимания рисков и угроз финансовой системе и экономике, а также негативных последствий, которые несут ОД/ФТ, и принятия адекватных мер реагирования в 2017–2018 годах в Российской Федерации проведена национальная оценка рисков ОД/ФТ. В результате национальной оценки рисков: определены зоны концентрации рисков ОД/ФТ, а также уязвимые места национальной «антиотмывочной» системы; сформировано единообразное понимание рисков среди всех участников этой системы; выработаны конкретные меры, а также обеспечено эффективное распределение ресурсов для минимизации выявленных рисков. Публичный отчет о результатах национальной оценки рисков размещен на официальных интернет-сайтах Росфинмониторинга, Министерства финансов Российской Федерации, Федерального казначейства, саморегулируемой организации аудиторов.

По результатам национальной оценки рисков субъекты аудиторской деятельности отнесены к группе низкого риска. Эта группа характеризуется незначительностью объемов сомнительных финансовых операций с участием сектора, единичными случаями использования в схемах отмывания доходов, низким процентом нарушений законодательства о ПОД/ФТ, низким размером потенциального ущерба.

Параллельно и с учетом результатов национальной оценки рисков проводилась секторальная оценка рисков ОД/ФТ. В ходе секторальной оценки оценивались риски сектора аудиторских и бухгалтерских услуг на предмет использования этого сектора в целях ОД/ФТ. Наряду с Росфинмониторингом, Министерством финансов Российской Федерации и Федеральным казначейством в ней приняли активное участие саморегулируемые организации аудиторов и аудиторское сообщество в целом.

С целью реализации риск-ориентированного подхода к осуществлению надзора за субъектами аудиторской деятельности в зависимости от уровня возможного риска ОД/ФТ субъекты аудиторской деятельности распределены на три группы:

1) субъекты значительного уровня риска – аудиторские организации, проводящие обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых клиентов;

2) субъекты умеренного уровня риска – аудиторские организации, не проводящие обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых клиентов;

3) субъекты низкого уровня риска – индивидуальные аудиторы.

Потенциально риски использования в схемах ОД/ФТ могут проявиться во всех группах субъектов сектора. Наибольшая возможность вовлечения имеет место в группе субъектов значительного уровня риска. Факты использования инфраструктуры сектора для целей финансирования терроризма не выявлялись.

В результате оценки угрозы вовлечения субъектов аудиторской деятельности в «теневые» группы, использующие типологии ОД/ФТ, сделан вывод о низком в целом уровне криминализованности сектора. Учитывая сравнительную малочисленность сектора в совокупности с действующим внешним контролем качества работы субъектов аудиторской деятельности, а также мерами дисциплинарного и иного воздействия, предусмотренными Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», проявление угроз вовлечения субъектов сектора в противоправные схемы, связанные с ОД/ФТ, в значительной мере нивелируется. Существенным фактором, нивелирующим угрозы в секторе, является ограничение права оказывать аудиторские услуги только субъектами, являющимися членами саморегулируемой организации аудиторов, а также механизм недопуска преступников (лиц, имеющих непогашенную судимость) к деятельности на рынке аудиторских услуг. В целом угроза вовлечения субъектов сектора в противоправные схемы минимальна, поскольку случаи преступлений, совершаемых с участием его субъектов, единичны.

Оценка уязвимости сектора на предмет удобства и видимости каналов, позволяющих реализоваться угрозам ОД/ФТ, показала низкую доступность использования субъектов аудиторской деятельности в целях ОД/ФТ. Анализ результатов мониторинга сектора и проверочной деятельности в нем показали, что основными причинами допускаемых субъектами аудиторской деятельности нарушений обязательных требований является недостаточное знание (понимание) нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ. Несмотря на необходимость проведения в отношении субъектов сектора дополнительных профилактических мероприятий по вовлечению в систему ПОД/ФТ, сделан вывод об умеренном уровне уязвимости сектора.

По результатам секторальной оценки, исходя из масштаба сектора, выявленных угроз и уязвимостей сформирован вывод о низком уровне угрозы, умеренном уровне уязвимости и, как следствие, низком уровне риска использования сектора для целей ОД/ФТ. Публичный отчет о результатах секторальной оценки рисков ОД/ФТ размещен на официальных интернет-сайтах Министерства финансов Российской Федерации, Федерального казначейства, саморегулируемой организации аудиторов.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

В целях предотвращения ОД/ФТ субъекты аудиторской деятельности обязаны разрабатывать правила внутреннего контроля. Требования к таким правилам утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 14 июля 2021 года № 1188.

Правилами внутреннего контроля:

регламентируются организационные основы работы, направленной на противодействие ОД/ФТ и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в организации;

устанавливаются обязанности и порядок действий руководителя аудиторской организации, индивидуального аудитора и их работников с целью осуществления внутреннего контроля;

определяются сроки выполнения обязанностей с целью осуществления внутреннего контроля, а также лиц, ответственных за их реализацию.

Правила внутреннего контроля включают следующие программы осуществления внутреннего контроля:

программа, определяющая организационные основы внутреннего контроля;

программа идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей, а также бенефициарных владельцев;

программа изучения клиента;

программа оценки рисков и управления рисками ОД/ФТ;

программа выявления сделок и финансовых операций, имеющих признаки связи с ОД/ФТ, и представления сведений о них в Росфинмониторинг;

программа, регламентирующая порядок работы по приостановлению операций;

программа подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

программа проверки осуществления внутреннего контроля;

программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации обязанностей по ПОД/ФТ;

Правила внутреннего контроля субъекта аудиторской деятельности, осуществляющего в том числе иную деятельность, предусмотренную пунктом 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, должны также включать программу, регламентирующую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

Правилами внутреннего контроля устанавливаются полномочия, а также обязанности, возлагаемые на специальное должностное лицо, ответственное за реализацию этих правил. Квалификационные требования к такому должностному лицу, а также требования к подготовке и обучению кадров определяются в соответствии с порядком, установленным постановлением Правительства Российской Федерации от 29 мая 2014 года № 492. При этом согласно Федеральному закону № 115-ФЗ специальным должностным лицом не

может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

Передача информации Росфинмониторингу

Правила передачи информации в Росфинмониторинг установлены постановлением Правительства Российской Федерации от 9 апреля 2021 года № 569, Инструкцией о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденной приказом Росфинмониторинга от 22 апреля 2015 года № 110.

Субъекты аудиторской деятельности не вправе разглашать факт передачи соответствующей информации в Росфинмониторинг. При этом передача сведений и документов, составляющих аудиторскую тайну, третьим лицам в случаях и порядке, которые предусмотрены Федеральным законом № 115-ФЗ, не является нарушением аудиторской тайны.

Надзор за субъектами аудиторской деятельности в сфере ПОД/ФТ

В сфере ПОД/ФТ надзор за субъектами аудиторской деятельности осуществляют Росфинмониторинг, Федеральное казначейство и саморегулируемая организация auditors. Предметом такого надзора является исполнение субъектами аудиторской деятельности законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ. Надзор предполагает проведение Федеральным казначейством и саморегулируемой организацией auditors проверок, Росфинмониторинг в целях выявления риска несоблюдения субъектами аудиторской деятельности требований, установленных Федеральным законом № 115-ФЗ, организует и проводит дистанционный мониторинг, заключающийся в анализе поступающей в Службу информации в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ. Результаты дистанционного мониторинга Росфинмониторинг передает в Федеральное казначейство и саморегулируемую организацию auditors.

Надзор за субъектами аудиторской деятельности организуется и осуществляется в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», 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 года № 219, Методическими рекомендациями по осуществлению контроля соблюдения аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения

оружия массового уничтожения, одобренными Советом по аудиторской деятельности 15 февраля 2019 года. Кроме того, данная деятельность регулируется:

Положением о Федеральном казначействе, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 1 декабря 2004 года № 703, Правилами осуществления контроля соблюдения аудиторскими организациями, проводящими обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, указанных в части третьей статьи 5 Федерального закона «Об аудиторской деятельности», законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, утвержденными Федеральным казначейством 7 февраля 2019 года;

федеральными законами от 1 декабря 2007 года № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях» и «Об аудиторской деятельности», внутренними документами саморегулируемой организации аудиторов.

В целях повышения качества работы субъектов аудиторской деятельности, а также результативности надзора в сфере ПОД/ФТ Федеральным казначейством, саморегулируемой организацией аудиторов, Росфинмониторингом и другими соответствующими органами надзора в рамках заключенных между ними двусторонних договоров проводятся совместные профилактические мероприятия, разрабатываются совместные методологические документы, а также разъяснения для субъектов аудиторской деятельности по вопросам исполнения антиотмывочного законодательства.

Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ

Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ осуществляется в рамках ФАТФ, Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег, Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Руководитель Росфинмониторинга входит в состав Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ. Кроме того, подписаны меморандумы о взаимопонимании с подразделениями финансовой разведки ряда государств, в том числе с Республикой Беларусь, Республикой Казахстан, Кыргызской Республикой, Республикой Молдова и Республикой Таджикистан.

Республика Таджикистан

Аудиторские компании и индивидуальные аудиторы (далее – субъекты аудиторской деятельности) являются участниками национальной «антиотмывочной» системы в соответствии с Законом Республики Таджикистан от 25 марта 2011 года № 684 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и

финансированию распространения оружия массового поражения» (далее – Закон № 684).

Согласно Закону № 684 органом, уполномоченным собирать и анализировать предоставляемую субъектами аудиторской деятельности информацию, является Департамент финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана. Деятельность Департамента финансового мониторинга регулируется Положением о нем.

Обязанности субъектов аудиторской деятельности в сфере ПОД/ФТ

Обязанности субъектов аудиторской деятельности в сфере ПОД/ФТ определены главным образом Законом № 684 (статьи 5–7, 9). Так, субъекты аудиторской деятельности обязаны незамедлительно информировать Департамент финансового мониторинга об осуществлении любой подозрительной сделки/операции своими клиентами (попытке проведения подозрительной сделки/операции), а также в иных случаях, установленных Законом № 684. При этом подозрительные сделки и операции подлежат обязательному контролю, независимо от суммы, на которую они совершены или могут быть совершены.

Законом № 684 установлен перечень случаев и операций с денежными средствами и иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, критерии определения подозрительной сделки и операции, а также порядок формирования перечня физических или юридических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности, юридических лицах, прямо или косвенно находящихся в собственности или под контролем таких физических или юридических лиц, либо физических или юридических лиц, действующих от имени или по указанию таких организаций или лиц. Кроме того, предусмотрено предоставление информации на основании запроса Департамента финансового мониторинга.

Субъекты аудиторской деятельности обязаны осуществлять установленные Законом № 684 процедуры надлежащей проверки клиентов. Такие процедуры осуществляются в следующих случаях: при установлении деловых отношений; при проведении любых разовых сделок свыше установленной пороговой суммы; при подозрении в ОД/ФТ; при наличии у лица, представляющего сведения, сомнений в достоверности и (или) в соответствии полученных ранее сведений, касающихся личности клиента. Кроме того, они обязаны:

идентифицировать лицо, находящееся на обслуживании;

получить информацию о цели и предполагаемом характере деловых отношений;

документально фиксировать сведения, установленные Законом № 684, при установлении деловых отношений или открытии счета и по операциям с денежными средствами или иным имуществом, подлежащим обязательному контролю;

применять меры по приостановлению, замораживанию и размораживанию денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания об их причастности к террористической деятельности, в том числе финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения;

принимать необходимые меры по выявлению, оценке, контролю и снижению своих рисков ОД/ФТ и финансированию распространения оружия массового поражения (по типу клиента, географическому расположению страны регистрации клиента или учреждения, посредством которого он осуществляет передачу (получение) активов, товаров и услуг;

при выявлении рисков принимать соответствующие меры по их контролю и снижению;

использовать все необходимые информационные средства, а также международно признанные базы данных, в том числе информационные средства, обеспечивающие проведение финансовых операций без непосредственного контакта с клиентом с целью управления рисками при установлении деловых отношений с клиентом;

разрабатывать правила внутреннего контроля.

Национальная и секторальная оценки рисков ОД/ФТ

Национальная оценка рисков ОД/ФТ была проведена в 2015–2017 годах.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

Перечень требований к правилам внутреннего контроля установлен Законом № 684, а также Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для аудиторских компаний и индивидуальных аудиторов (письмо Министерства финансов Республики Таджикистан от 31.12.2015 № 2-1(б)-3/3481). Последний акт предусматривает:

осуществление мер надлежащей проверки клиентов в соответствии с законодательством, правилами и внутренними документами;

выявление и изучение бенефициарных собственников, а также источников происхождения денежных средств или иного имущества, используемых при осуществлении операций;

выявление подозрительных операций на основании критериев, установленных правилами;

своевременное представление в Департамент финансового мониторинга информации (документов) о подозрительных операциях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля и подлежащих сообщению;

приостановление операций, подлежащих сообщению в особых случаях, на три рабочих дня с даты, когда эта операция должна быть совершена, и информирование Департамента финансового мониторинга о такой операции в день ее приостановления;

обеспечение конфиденциальности сведений, связанных с ПОД/ФТ;

обеспечение хранения информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, а также идентификационных данных и материалов по надлежащей проверке клиентов в течение сроков, установленных законодательством;

оперативное и систематическое обеспечение руководства аудиторских компаний и индивидуальных аудиторов достоверной информацией и материалами, необходимыми для принятия соответствующих решений;

формирование базы данных об осуществлении или попытках осуществления подозрительных операций, лицах (руководителях, учредителях), связанных с клиентами, осуществившими подозрительные операции, а также взаимообмен такой информацией с государственными органами и другими организациями в соответствии с законодательством;

выявление по запросам в банках информации о лицах, связанных с финансированием террористической деятельности.

Передача информации Департаменту финансового мониторинга

Порядок представления информации и отчетов в Департамент финансового мониторинга установлен Законом № 684 и соответствующим нормативным правовым актом уполномоченного органа в сфере ПОД/ФТ/финансирования распространения оружия массового поражения.

Законом № 684 установлен запрет на информирование клиентов и иных лиц (за исключением работников надзорных органов) о принимаемых мерах по ПОД/ФТ, включая информирование о подозрительных сделках. При этом предоставление информации о подозрительной операции не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны и не влечет гражданскую, дисциплинарную, административную и уголовную ответственность.

Надзор за субъектами аудиторской деятельности в сфере ПОД/ФТ

В соответствии с Законом № 684 регулирование и надзор в сфере ПОД/ФТ в отношении субъектов аудиторской деятельности осуществляет Министерство финансов Республики Таджикистан. Его деятельность регулируется Положением о нем. При этом в соответствии с Законом Республики Таджикистан от 22 июля 2013 года № 993 «Об аудиторской деятельности» внешний контроль качества аудита субъектов аудиторской деятельности осуществляется Министерством финансов Республики Таджикистан и профессиональными организациями аудиторов. Правила проведения внешнего контроля качества аудита разрабатываются и утверждаются Министерством финансов Республики Таджикистан. Деятельность профессиональных организаций аудиторов регулируется Законом Республики Таджикистан «Об аудиторской деятельности», правилами аккредитации, утвержденными Министерством финансов Республики Таджикистан, и их уставами.

В целях эффективного ПОД/ФТ Департамент финансового мониторинга осуществляет взаимодействие с органами надзора.

Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ

Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ осуществляется в рамках ФАТФ, Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Руководитель Департамента финансового мониторинга при Национальном банке Таджикистана входит в состав Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ. Кроме того, подписаны меморандумы о взаимопонимании с подразделениями финансовой разведки ряда государств, в том числе с Азербайджанской Республикой, Республикой Армения, Республикой Беларусь, Республикой Казахстан, Кыргызской Республикой и Российской Федерацией.

Республика Узбекистан

Аудиторские организации являются участниками национальной «антиотмывочной» системы в соответствии с Законом Республики Узбекистан от 26 августа 2004 года № 660-II «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (далее – Закон № 660-II).

Согласно Закону № 660-II Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан (далее – Департамент по борьбе с экономическими преступлениями) уполномочен получать, формировать и обрабатывать базы данных по сообщениям о подозрительных операциях.

Обязанности аудиторских организаций в сфере ПОД/ФТ

Обязанности аудиторских организаций в сфере ПОД/ФТ определены главным образом Законом № 660-II (статьи 14–16, 18, 21), а также Законом Республики Узбекистан от 25 февраля 2021 года № ЗРУ-677 «Об аудиторской деятельности» (статья 29). Так, сообщению в Департамент по борьбе с экономическими преступлениями подлежат совершаемые и подготавливаемые операции с денежными средствами или иным имуществом, признанные аудиторскими организациями подозрительными в ходе проведения внутреннего контроля, а также если одной из их сторон является лицо, постоянно проживающее, находящееся или зарегистрированное в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ. Критерии подозрительных сделок устанавливаются правилами внутреннего контроля.

При этом операции с денежными средствами или иным имуществом подлежат сообщению и приостановлению в соответствии с Законом № 660-II при наличии полученной в установленном порядке информации о том, что одной из сторон этих операций является:

юридическое или физическое лицо, которое участвует или подозревается в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения;

юридическое или физическое лицо, которое прямо или косвенно является собственником или контролирует организацию, осуществляющую или подозреваемую в осуществлении террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения;

юридическое лицо, которое находится в собственности или под контролем физического лица либо организации, осуществляющих или подозреваемых в осуществлении террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения.

В соответствии с Законом № 660-II и правилами внутреннего контроля аудиторские организации при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом обязаны:

организовывать и внедрять системы внутреннего контроля;

осуществлять процедуры идентификации и принимать меры по надлежащей проверке клиентов, в том числе верификацию и регулярное обновление данных о клиенте и их собственниках;

идентифицировать собственников и лиц, контролирующих клиентов, а также принимать доступные меры по проверке их личности;

принимать меры по выявлению и оценке своих рисков ОД/ФТ и финансирования распространения оружия массового уничтожения, документально фиксировать эти риски и принимать меры по их снижению;

в случае невозможности применения мер по надлежащей проверке клиента отказать во вступлении в деловые отношения и прекратить уже имеющиеся, а также направить сообщение о подозрительной операции;

сверять участников операции с перечнем лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения;

безотлагательно и без предварительного уведомления приостановить операцию юридического или физического лица, включенного в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, а также направить сообщение о подозрительной операции. Порядок приостановления операций, замораживания денежных средств или иного имущества, предоставления доступа к замороженному имуществу и возобновления операций лиц, включенных в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, утвержден приказом Генерального прокурора Республики Узбекистан и согласован с министерствами и ведомствами, задействованными в сфере ПОД/ФТ.

Методология оценки рисков ОД/ФТ в деятельности аудиторских организаций утверждена Министерством финансов Республики Узбекистан по согласованию с Департаментом по борьбе с экономическими преступлениями.

Кроме того, аудиторские организации обязаны хранить информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, а также идентификационные данные и материалы по надлежащей проверке клиентов в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет после осуществления таких операций или прекращения деловых отношений с клиентами.

Национальная и секторальная оценки рисков ОД/ФТ

В 2019 году проведена национальная оценка рисков ОД/ФТ, в 2018–2020 годах – секторальная оценка рисков ОД/ФТ. Уязвимость сектора аудиторских услуг и угроза вовлечения аудиторской организации в преступную деятельность в сфере ОД/ФТ в процессе оказания юридическим лицам услуги по ведению бухгалтерского учета незначительная. Публичная версия отчета о национальной оценке рисков ОД/ФТ размещена на официальных интернет-сайтах Департамента по борьбе с экономическими преступлениями и Министерства финансов Республики Узбекистан.

В Республике Узбекистан запрещена частная (индивидуальная) практика оказания аудиторских услуг. Профессиональные услуги аудиторской организации по ведению бухгалтерского учета не связаны с осуществлением операций с денежными средствами и имуществом от имени клиента, в том числе покупка и продажа недвижимости, управление денежными средствами, аккумулялирование средств для создания, функционирования или управления компанией.

Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

В целях осуществления внутреннего контроля определяются порядок оформления необходимой информации, обеспечения ее конфиденциальности, квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, а также критерии выявления и признаки операций с денежными средствами или иным имуществом. Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ для аудиторских организаций разработаны и утверждены Министерством финансов Республики Узбекистан совместно с Департаментом по борьбе с экономическими преступлениями. Мониторинг и контроль за соблюдением правил внутреннего контроля осуществляются Министерством финансов Республики Узбекистан, а также Департаментом по борьбе с экономическими преступлениями.

Аудиторские организации, исходя из требований указанных правил, должны разработать внутренние правила, в которых должны отражаться:

порядок осуществления мер по выявлению, оценке, мониторингу, снижению и документированию уровня рисков;

правила надлежащей проверки клиентов и их бенефициарных собственников, а также осуществления постоянного контроля за операциями клиентов;

порядок оформления необходимой информации и обеспечения ее конфиденциальности;

порядок выявления подозрительных операций, а также порядок подготовки и отправки сообщений о таких операциях в специально уполномоченный государственный орган;

квалификационные требования к подготовке и обучению кадров;

меры по недопущению злоупотребления технологическими достижениями в целях ОД/ФТ и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

порядок установления деловых отношений с публичными должностными лицами и их близкими родственниками, а также осуществления мониторинга проводимых такими лицами операций;

порядок учета и мониторинга клиентов, отнесенных к категории высокого уровня риска, и мониторинга операций таких клиентов;

другие правила, не противоречащие законодательству.

Передача информации Департаменту по борьбе с экономическими преступлениями

Порядок представления информации в Департамент по борьбе с экономическими преступлениями установлен Законом № 660-II и Положением о порядке предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, утвержденным постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 29 июня 2021 года № 402.

Работники аудиторских организаций не вправе информировать юридических и физических лиц о проводящемся в отношении них контроле. Аудиторские организации в порядке, установленном законодательством, ограничивают доступ к информации, связанной с ПОД/ФТ, и обеспечивают ее нераспространение. Предоставление в установленном порядке информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом юридических и физических лиц либо других сведений не является нарушением коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.

Надзор за аудиторскими организациями в сфере ПОД/ФТ

В соответствии с Законом № 660-II, Указом Президента Республики Узбекистан от 23 мая 2018 года № УП-5446 и постановлением Президента Республики Узбекистан от 18 марта 2017 года № ПП-2847 Министерство финансов Республики Узбекистан и Департамент по борьбе с экономическими преступлениями являются надзорными органами, контролирующими

соблюдение аудиторскими организациями требований законодательства о ПОД/ФТ. Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 29 июня 2021 года № 402 утверждено Положение о порядке организации мониторинга и контроля за соблюдением организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, требований законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Согласно Закону Республики Узбекистан от 25 февраля 2021 года № ЗРУ-677 «Об аудиторской деятельности» (статьи 46–48) Министерство финансов Республики Узбекистан совместно с республиканскими общественными объединениями аудиторов проводит внешний контроль качества работы аудиторской организации. Внешний контроль качества работы аудиторской организации проводится по итогам риск-анализа и оценки уровня риска совершения аудиторской организацией нарушений Закона Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности». Анализ уровня риска проводится Министерством финансов Республики Узбекистан ежегодно, до 1 февраля, за исключением случаев поступления обращений физических или юридических лиц по поводу действий (бездействия) аудиторской организации или аудитора.

Аудиторские организации ежегодно, до 10 января, предоставляют сведения об ответственном сотруднике аудиторской организации и реализации правил внутреннего контроля по установленной форме в Министерство финансов Республики Узбекистан.

В рамках профилактических мероприятий направляются уведомления по вопросам ПОД/ФТ, руководства ФАТФ, проводятся семинары и встречи, в том числе с применением интерактивных методов.

В целях эффективного ПОД/ФТ Департамент по борьбе с экономическими преступлениями осуществляет взаимодействие с органами надзора. Для расширения взаимодействия в сфере ПОД/ФТ 2 марта 2020 года заключено соглашение о партнерстве между Министерством финансов, Национальной ассоциацией бухгалтеров и аудиторов, Палатой аудиторов Узбекистана. Это соглашение включает совместный план действий и рекомендации по осуществлению мониторинга и контроля в целях ПОД/ФТ.

Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ

Международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ осуществляется в рамках ФАТФ, Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Руководитель Департамента по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан входит в состав Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ.

Кроме того, подписаны меморандумы о взаимопонимании с подразделениями финансовой разведки ряда государств – участников СНГ:

Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Российской Федерации, Туркменистана и Украины.

ДЕЙСТВИЯ СУБЪЕКТА АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ЦЕЛЯХ ПОД/ФТ ПРИ ОКАЗАНИИ АУДИТОРСКИХ УСЛУГ

При оказании аудиторских услуг субъекты аудиторской деятельности рассматривают риски ОД/ФТ и формируют профессиональное суждение в отношении совершенных (совершаемых) операций или групп операций аудируемым лицом, а также его деятельности в целом с точки зрения рисков ОД/ФТ.

Исходя из Международного стандарта аудита 250 «Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности» (МСА 250) субъект аудиторской деятельности обязан рассмотреть соблюдение аудируемым лицом законодательных и иных нормативных правовых актов при проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе требований по ПОД/ФТ.

В процессе получения понимания аудируемого лица и его окружения в соответствии с Международным стандартом аудита 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» субъект аудиторской деятельности должен получить общее понимание нормативно-правовой базы, в том числе требований по ПОД/ФТ, применимой к аудируемому лицу и к отрасли (сектору экономики), в которой аудируемое лицо ведет деятельность, а также того, как аудируемое лицо соблюдает требования этой нормативно-правовой базы.

При выявлении фактов несоблюдения аудируемым лицом требований по ПОД/ФТ субъект аудиторской деятельности обязан предпринять меры, предусмотренные данными актами, а также МСА 250.

В соответствии с МСА 250, если субъекту аудиторской деятельности становятся известны сведения о несоблюдении или подозрении в несоблюдении законодательных и иных нормативных правовых актов, в том числе требований по ПОД/ФТ, он должен:

- получить понимание характера такого несоблюдения и обстоятельств, в которых оно имело место, и дополнительную информацию для оценки возможного влияния такого несоблюдения на бухгалтерскую (финансовую) отчетность;

- обсудить этот вопрос с руководством и, если уместно, с лицами, отвечающими за корпоративное управление;

- рассмотреть вопрос о целесообразности получения юридической консультационной помощи в случае, если руководство или лица, отвечающие за корпоративное управление, не обеспечивают предоставление достаточной информации, подтверждающей факт соблюдения аудируемым лицом законодательных и иных нормативных правовых актов, в том числе требований по ПОД/ФТ;

довести до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, информацию о фактах, связанных с несоблюдением законодательных и иных нормативных правовых актов, в том числе требований по ПОД/ФТ, о которых субъекту аудиторской деятельности стало известно в ходе проведения аудита, за исключением случаев, когда такие факты носят явно малозначительный характер;

определить, есть ли у него обязанность доложить о выявленном несоблюдении или подозрении в несоблюдении законодательных и иных нормативных правовых актов, в том числе требований по ПОД/ФТ, сторонним по отношению к организации лицам;

включить в аудиторскую документацию выявленное или возможное несоблюдение законодательных и иных нормативных правовых актов, в том числе требований по ПОД/ФТ, а также соответствующие результаты обсуждения с руководством и, если уместно, с лицами, отвечающими за корпоративное управление, и со сторонними по отношению к организации лицами.

МСА 250 обращает внимание на то, что законом или нормативным актом может быть, в частности, запрещено сообщать информацию или осуществлять какие-либо другие действия, которые могут помешать проведению расследования соответствующим уполномоченным органом по факту совершенного или предполагаемого незаконного действия, включая предупреждение аудируемого лица, например, в случае, когда субъект аудиторской деятельности обязан сообщить о выявленном несоблюдении или о подозрении в несоблюдении законов и нормативных актов соответствующему уполномоченному органу согласно требованиям законодательства о ПОД/ФТ. В таких обстоятельствах вопросы, рассматриваемые субъектом аудиторской деятельности, могут оказаться достаточно сложными, и субъект аудиторской деятельности может воспользоваться услугами юриста.

Согласно МСА 250 субъект аудиторской деятельности не несет ответственности за предотвращение несоблюдения аудируемым лицом законодательных и иных нормативных правовых актов, в том числе требований по ПОД/ФТ, и нельзя ожидать, что он обнаружит все факты такого несоблюдения. Субъект аудиторской деятельности несет ответственность за обеспечение разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенного искажения как вследствие недобросовестных действий, так и вследствие ошибки.

Субъект аудиторской деятельности 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.

В соответствии с Международным стандартом аудита 230 «Аудиторская документация» аудиторская документация обеспечивает доказательства, обосновывающие сделанный субъектом аудиторской деятельности вывод о достижении им основных целей, и доказательства того, что аудит был

спланирован и проведен в соответствии с Международными стандартами аудита и применимыми законодательными и нормативными требованиями.

МЕРЫ (МЕХАНИЗМЫ) ПОВЫШЕНИЯ ВОВЛЕЧЕННОСТИ СУБЪЕКТОВ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В НАЦИОНАЛЬНЫЕ «АНТИОТМЫВОЧНЫЕ» СИСТЕМЫ

Признавая важность активного участия аудиторского сообщества в национальных «антиотмывочных» системах, государства – участники СНГ на систематической основе принимают меры по повышению вовлеченности субъектов аудиторской деятельности в эти системы. Эти меры носят информационный, методический, образовательный, организационно-технический и иной характер. К наиболее распространенным мерам и механизмам относятся:

- информирование по вопросам ПОД/ФТ;
- издание методической литературы по вопросам ПОД/ФТ;
- обучение и повышение квалификации по вопросам ПОД/ФТ;
- проведение конференций, семинаров, круглых столов и иных аналогичных мероприятий по вопросам ПОД/ФТ;
- использование интернет-ресурсов по вопросам ПОД/ФТ.

Информирование по вопросам ПОД/ФТ

В целях повышения осведомленности субъектов аудиторской деятельности по вопросам ПОД/ФТ в государствах – участниках СНГ осуществляется широкий круг мероприятий информационно-просветительского характера. В рамках этого направления деятельности организовано систематическое информирование аудиторов об изменениях в «антиотмывочном» законодательстве и рекомендациях ФАТФ, лучшей практике организации исполнения требований этого законодательства, типологии ОД/ФТ. Такая работа проводится как уполномоченными государственными органами (включая органы регулирования аудиторской деятельности), так и профессиональными объединениями (саморегулируемыми организациями) аудиторов.

В Азербайджанской Республике информирование по вопросам ПОД/ФТ осуществляют Служба финансового мониторинга и Палата аудиторов Азербайджанской Республики, в Республике Беларусь – Министерство финансов Республики Беларусь, в Российской Федерации – Росфинмониторинг, Министерство финансов Российской Федерации и саморегулируемая организация аудиторов, в Республике Узбекистан – Департамент по борьбе с экономическими преступлениями.

Например, на официальном интернет-сайте Министерства финансов Республики Беларусь приведены ссылки на размещенные на официальном интернет-сайте Комитета государственного контроля Республики Беларусь

списки лиц, отнесенных к иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, лицам, занимающим должности, включенные в перечень государственных должностей, и перечень организаций, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, причастных к террористической деятельности.

На официальном интернет-сайте Агентства по финансовому мониторингу Республики Казахстан ежеквартально публикуются обзоры наиболее часто задаваемых вопросов в сфере ПОД/ФТ.

В Российской Федерации на официальном интернет-сайте Министерства финансов по мере внесения изменений в законодательство о ПОД/ФТ, издания новых актов, регулирующих участие аудиторов в российской антиотмывочной системе, публикуются соответствующие информационные сообщения. Здесь же размещены такие информационные материалы, как презентация «Обязанности лиц, оказывающих бухгалтерские услуги, в антиотмывочной системе», памятка для субъектов статьи 7.1 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» по исполнению требований законодательства о ПОД/ФТ/финансировании распространения оружия массового уничтожения, Отчет о секторальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с участием аудиторов. На официальном интернет-сайте Росфинмониторинга размещаются информационные письма этой организации, например, о рисках отмывания денег и финансирования терроризма, связанных с пандемией COVID-19 (12 мая 2020 года).

Издание методической литературы по вопросам ПОД/ФТ

Для оказания помощи субъектам аудиторской деятельности в вопросах ПОД/ФТ, распространения лучших практик организации работы в этой сфере государствами – участниками СНГ ведется активная методическая работа. В рамках этой работы разрабатываются и публикуются различные методические материалы, в которых разъясняются отдельные положения законодательства о ПОД/ФТ, предлагаются подходы к реализации требований этого законодательства, рекомендуются типовые документы и наиболее результативные схемы организации работы. В такую работу вовлечены как государственные органы, так и профессиональные объединения (саморегулируемые организации) аудиторов. В частности, в 2019–2020 годах в государствах – участниках СНГ изданы:

в Азербайджанской Республике – методическое указание аудиторам для выявления и регулярного обновления индикаторов обнаружения подозрительных транзакций и типологий в целях ПОД/ФТ; программа контроля на основе рисков в сфере борьбы в целях ПОД/ФТ; нормативно-правовые основы ответственности аудиторов по борьбе с легализацией денежных средств или другого имущества, полученного преступным путем и финансированием терроризма;

Республике Армения – перевод на армянский язык документов ФАТФ, касающихся деятельности установленных нефинансовых предприятий и профессий;

Республике Беларусь – форма принятия аудиторского задания и форма принятия клиента для использования аудиторскими организациями и аудиторами - индивидуальными предпринимателями на этапе предварительной работы с потенциальным клиентом и принятия решения о возможности заключения договора оказания аудиторских услуг;

Российской Федерации – методические рекомендации по осуществлению контроля соблюдения аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения; процедура по рассмотрению соблюдения законодательства о ПОД/ФТ/финансировании распространения оружия массового уничтожения при оказании аудиторских услуг; методические рекомендации по рассмотрению соблюдения законодательства о ПОД/ФТ/финансировании распространения оружия массового уничтожения при оказании аудиторских услуг;

Республике Узбекистан – методология оценки рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма в деятельности аудиторских организаций; основные тенденции и рекомендации в сфере ПОД/ФТ.

Обучение и повышение квалификации по вопросам ПОД/ФТ

Одними из центральных направлений деятельности государств – участников СНГ по повышению вовлеченности аудиторского сообщества в национальные «антиотмывочные» системы являются обучение и повышение квалификации аудиторов. С этой целью разрабатываются специальные обучающие программы, в том числе с использованием ИТ-технологий, организуются и проводятся обучающие мероприятия. Как правило, обучающие мероприятия направлены на формирование и совершенствование навыков ПОД/ФТ, в первую очередь, – навыков выявления и оценки рисков ПОД/ФТ/финансирования распространения оружия массового уничтожения, организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, взаимодействия с уполномоченным органом по ПОД/ФТ/финансированию распространения оружия массового уничтожения. При этом в государствах – участниках СНГ принимаются меры по стимулированию прохождения аудиторами такого обучения, в том числе в ряде случаев вводятся обязательные требования по этому поводу. Так:

в Азербайджанской Республике систематически проводятся семинары и вебинары по вопросам ПОД/ФТ; эти вопросы включены в программы курсов повышения квалификации аудиторов и ассистентов аудитора;

Республике Армения внедрена платформа «E-learning», предусматривающая обучение и последующую проверку знаний в сфере законодательства о ПОД/ФТ;

Республике Беларусь вопросы соблюдения законодательства о ПОД/ФТ включены в программу квалификационных экзаменов на право получения квалификационного аттестата аудитора, изучаются на курсах подготовки к сдаче этих экзаменов, а также на курсах повышения квалификации аудиторов;

Республике Казахстан изданы требования к субъектам финансового мониторинга по подготовке и обучению в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; для удобства субъектов финансового мониторинга на официальном Интернет-сайте Агентства по финансовому мониторингу размещены 12 программ обучения;

Российской Федерации знания и навыки претендентов на получение квалификационного аттестата аудитора проверяются на квалификационном экзамене; в приоритетную тематику ежегодного обязательного обучения по программам повышения квалификации аудиторов включаются темы по вопросам практики осуществления аудиторами обязанностей в системе ПОД/ФТ;

Республике Таджикистан в декабре 2020 года проведен учебный курс на тему: «Криптовалюта – риски отмывания денег и их смягчение» (в дистанционном режиме);

Республике Узбекистан широкое распространение получила система самообразования в сфере ПОД/ФТ через интернет-ресурсы; в курсы повышения квалификации для аудиторов, проводимые ежегодно учебными центрами при республиканских общественных объединениях аудиторов, включаются вопросы ПОД/ФТ.

Проведение конференций, семинаров, круглых столов и иных аналогичных мероприятий по вопросам ПОД/ФТ

В 2019–2020 годах проведение конференций, семинаров, круглых столов и иных аналогичных мероприятий по вопросам ПОД/ФТ стало одной из наиболее распространенных мер по повышению вовлеченности субъектов аудиторской деятельности в национальные «антиотмывочные» системы в государствах – участниках СНГ.

Государства – участники СНГ	Количество конференций, семинаров, круглых столов и иных аналогичных мероприятий по вопросам ПОД/ФТ, проведенных в 2019–2020 годах
Азербайджанская Республика	7
Республика Армения	2
Республика Беларусь	7
Республика Казахстан	18
Республика Молдова	3
Российская Федерация	43
Республика Таджикистан	5
Республика Узбекистан	16

Распространенность таких мероприятий обусловлена еще и тем, что они позволяют добиться одновременно информационно-просветительских, разъяснительных и обучающих целей. Эти мероприятия проводятся как уполномоченными государственными органами и профессиональными объединениями (саморегулируемыми организациями) аудиторов, так и отдельными организациями на возмездной или безвозмездной основе. Примерами мероприятий такого рода в 2019–2020 годах стали:

в Азербайджанской Республике – семинары и вебинары по вопросам ПОД/ФТ;

Республике Армения – обсуждение вопросов, касающихся целевых финансовых санкций, риск-ориентированного подхода;

Республике Казахстан – рабочие встречи на тему: «Эффективное взаимодействие субъектов финансового мониторинга с Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» на площадке Совета комплаенс;

Республике Молдова – семинары по вопросам ПОД/ФТ, в которых приняли участие 83 аудитора;

Российской Федерации – межрегиональная конференция «Актуальные вопросы соблюдения аудиторскими организациями требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (2019 год, Федеральное казначейство); всероссийские конференции «Роль аудита в общенациональной системе финансового контроля» и «Реформирование аудита в национальной системе финансового контроля»;

Республике Таджикистан – конференция на тему: «Применение опыта Резолюции Совета безопасности ООН в сфере противодействия терроризму и распространению оружия массового поражения» (июль 2019 года);

Республике Узбекистан – семинары и встречи с представителями республиканских общественных объединений аудиторов с участием Департамента по борьбе с экономическими преступлениями.

Помимо указанных мероприятий, в 2019–2020 годах на пространстве СНГ были проведены ряд международных мероприятий по вопросам ПОД/ФТ. В частности, в рамках Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (в состав которой входят Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Российская Федерация, Республика Таджикистан, Республика Узбекистан) проведены:

видеоконференция подразделений финансовой разведки, надзорных и иных государственных органов, представителей бухгалтерской профессии на тему: «Контрольно-надзорная деятельность в отношении бухгалтерских организаций, профессиональных бухгалтеров и аудиторских организаций» (август 2019 года);

семинар на тему: «Надзорная деятельность в сфере ПОД/ФТ: опыт государств ЕАГ по межведомственному взаимодействию ПФР и надзорных органов в сфере ПОД/ФТ, а также с использованием механизма государственно-частного партнерства» (апрель 2020 года);

VI международный форум «Функционирование системы ПОД/ФТ в условиях сложной эпидемиологической обстановки» (сентябрь 2020 года).

Использование интернет-ресурсов по вопросам ПОД/ФТ

С целью повышения вовлеченности субъектов аудиторской деятельности в национальные «антиотмывочные» системы в государствах – участниках СНГ активно используются соответствующие интернет-ресурсы, в частности интернет-сайты профильных международных организаций (ФАТФ, Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег, Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма). Рядом уполномоченных органов и организаций на своих официальных интернет-сайтах создаются специальные разделы (ресурсы) по вопросам участия субъектов аудиторской деятельности в ПОД/ФТ. Такие разделы созданы и поддерживаются в актуальном состоянии, например, на официальных интернет-сайтах Министерства финансов Российской Федерации, российской саморегулируемой организации аудиторов, Министерства финансов Республики Узбекистан.

В Российской Федерации и Республике Узбекистан используется интерактивный сервис «Личный кабинет» для субъектов аудиторской деятельности на официальных интернет-сайтах Росфинмониторинга и Департамента по борьбе с экономическими преступлениями. Этот сервис обеспечивает взаимодействие аудиторов с подразделениями финансовой разведки, доступ аудиторов к актуальной информации в сфере ПОД/ФТ, упрощение информационного обмена между участниками национальной антиотмывочной системы.

ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ

1. Законодательством государств – участников СНГ субъекты аудиторской деятельности определены в качестве участников национальных «антиотмывочных» систем.

2. Во всех государствах – участниках СНГ требования в сфере ПОД/ФТ установлены применительно к деятельности субъектов аудиторской деятельности по подготовке или осуществлению от имени или по поручению своего клиента таких операций с денежными средствами или иным имуществом, как: 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; купля-продажа организаций.

В отдельных государствах – участниках СНГ требования в сфере ПОД/ФТ установлены также применительно к деятельности субъектов аудиторской деятельности по оказанию аудиторских услуг.

3. В государствах – участниках СНГ, за исключением Кыргызской Республики, при подготовке или осуществлении от имени или по поручению своего клиента контролируемых операций субъект аудиторской деятельности обязан в целях ПОД/ФТ осуществлять следующие обязанности:

Обязанности субъекта аудиторской деятельности	Азербайджанская Республика	Республика Армения	Республика Беларусь	Республика Казахстан	Кыргызская Республика*	Республика Молдова	Российская Федерация	Республика Таджикистан	Республика Узбекистан
Идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев, устанавливать иную информацию о клиенте	X	X	X	X		X	X	X	X
Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества	X	X	X	X		X	X	X	X
Организовывать внутренний контроль в целях ПОД/ФТ	X	X	X	X		X	X	X	X
Фиксировать и хранить информацию	X	X	X	X		X	X	X	X
Уведомлять подразделение финансовой разведки об основаниях полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ	X	X	X	X		X	X	X	X

* Законодательством Кыргызской Республики определяются общие направления независимого аудита по данному вопросу.

Обязанности субъекта аудиторской деятельности	Азербайджанская Республика	Республика Армения	Республика Беларусь	Республика Казахстан	Кыргызская Республика*	Республика Молдова	Российская Федерация	Республика Таджикистан	Республика Узбекистан
Исполнять требования в отношении приема на обслуживание и обслуживание публичных должностных лиц	X	X	X	X			X	X	X

4. При оказании аудиторских услуг субъекты аудиторской деятельности рассматривают риски ОД/ФТ и формируют профессиональное суждение в отношении совершенных (совершаемых) операций или групп операций аудируемым лицом, а также его деятельности в целом с точки зрения рисков ОД/ФТ. При этом они руководствуются, в частности, Международными стандартами аудита 250 «Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности» и 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения». Согласно МСА 250 субъект аудиторской деятельности обязан рассмотреть соблюдение аудируемым лицом законодательных и иных нормативных правовых актов при проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе требований по ПОД/ФТ. В соответствии с МСА 315 (пересмотренный) субъект аудиторской деятельности должен получить общее понимание нормативно-правовой базы, в том числе требований по ПОД/ФТ, применимой к аудируемому лицу и к отрасли (сектору экономики), в которой аудируемое лицо ведет деятельность, а также того, как аудируемое лицо соблюдает требования этой нормативно-правовой базы.

5. Все государства – участники СНГ на систематической основе принимают меры по повышению вовлеченности субъектов аудиторской деятельности в национальные «антиотмывочные» системы. Наиболее распространенными мерами и механизмами являются информирование, издание методической литературы, обучение и повышение квалификации, проведение конференций, семинаров, круглых столов и иных аналогичных мероприятий, использование интернет-ресурсов по вопросам ПОД/ФТ.

6. Во всех государствах – участниках СНГ действуют системы надзора за соблюдением субъектами аудиторской деятельности требований законодательства о ПОД/ФТ. Такой надзор осуществляют, как правило, уполномоченные государственные органы, а в отдельных государствах – участниках СНГ профессиональные объединения (саморегулируемые организации) аудиторов либо обе категории организаций.

7. Государства – участники СНГ участвуют в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ, в частности в рамках ФАТФ, Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер борьбы с отмыванием денег, Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и

финансированию терроризма. Руководители подразделений финансовой разведки Республики Армения, Республики Беларусь, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Российской Федерации, Республики Таджикистан, Республики Узбекистан являются членами Совета руководителей подразделений финансовой разведки государств – участников СНГ. Между подразделениями финансовой разведки государств – участников СНГ заключены меморандумы о взаимопонимании.

8. Исходя из проведенного анализа обеспечения участия субъектов аудиторской деятельности в национальных «антиотмывочных» системах, основными направлениями деятельности государств – участников СНГ могли бы стать:

- дальнейшее повышение вовлеченности субъектов аудиторской деятельности в ПОД/ФТ;

- распространение требований ПОД/ФТ на деятельность субъектов аудиторской деятельности по оказанию аудиторских услуг;

- повышение результативности надзора за соблюдением субъектами аудиторской деятельности законодательства о ПОД/ФТ.