



МИНФИН РОССИИ РОСФИНМОНИТОРИНГ

ОТЧЕТ О СЕКТОРАЛЬНОЙ ОЦЕНКЕ РИСКОВ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХО- ДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА С УЧАСТИЕМ АУДИТОРОВ

Публичный отчет

Одобрено решением
Совета по аудиторской деятельности

14 декабря 2018 года

Утверждено решением МВК
по ПОД/ФТ/ФРОМУ

25 января 2019 года

/2018

СОДЕРЖАНИЕ

Общая характеристика сектора	3
Характеристика угроз	7
Характеристика уязвимостей	9
Уровень риска использования сектора в схемах ОД/ФТ	11
Меры по снижению рисков	12

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СЕКТОРА

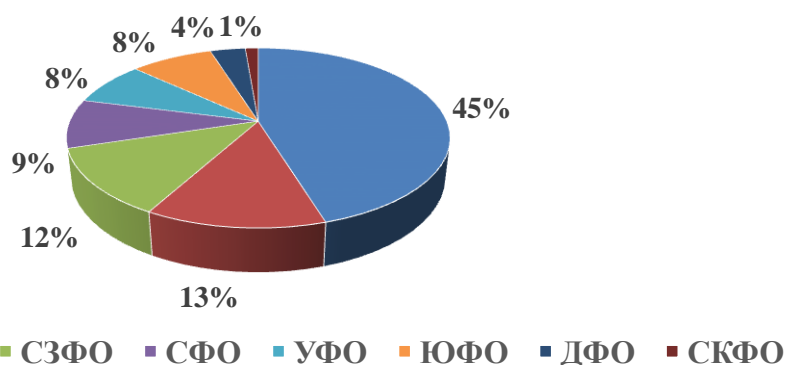
Аудиторская деятельность в Российской Федерации осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (далее – Федеральный закон № 307-ФЗ), Международными стандартами аудита, принимаемыми Международной федерацией бухгалтеров и признаваемыми применимыми на территории Российской Федерации в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций¹ и Кодексом профессиональной этики аудиторов².

Аудиторскую деятельность имеют право осуществлять аудиторские организации⁴ и индивидуальные аудиторы⁵ (далее вместе - субъекты аудиторской деятельности).

Отдельные субъекты аудиторской деятельности помимо аудиторских услуг оказывают бухгалтерские и юридические услуги, а также прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги. Субъекты аудиторской деятельности не вправе заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме оказания аудиторских и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг.

На 01.01.2018 аудиторскую деятельность осуществляли 4223 аудиторских организаций и 618 индивидуальных аудитор. Общий объем услуг, оказанных субъектами аудиторской деятельности, по итогам 2017 года составил 55,4 млрд руб. (0,06% от номинального ВВП России).

Распределение субъектов аудиторской деятельности по федеральным округам



Показатели объема услуг, оказанных субъектами аудиторской деятельности

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Номинальный ВВП России, млрд руб.	79 199,7	83 387,2	85 917,8	92 081,9
Объем услуг, оказанных субъектами аудиторской деятельности, млрд руб.	54,5	57,1	58,1	56,5
Доля услуг, оказанных субъектами аудиторской деятельности, в ВВП, %	0,07	0,07	0,07	0,06

¹ Одобрены Советом по аудиторской деятельности 20.09.2012, протокол № 6.

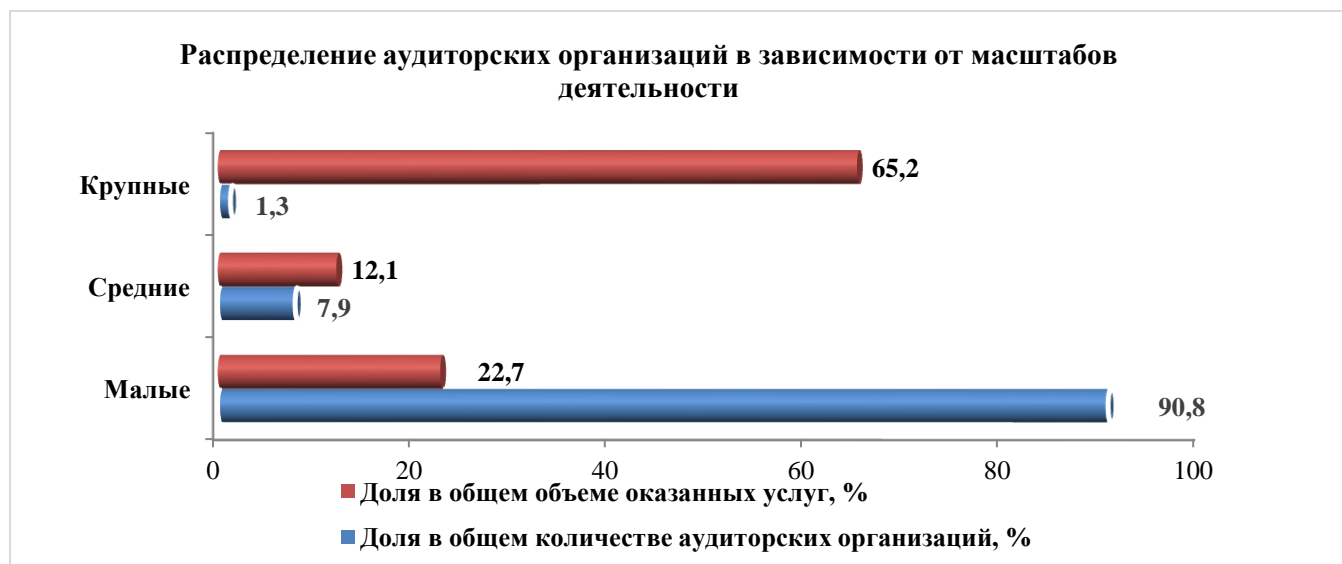
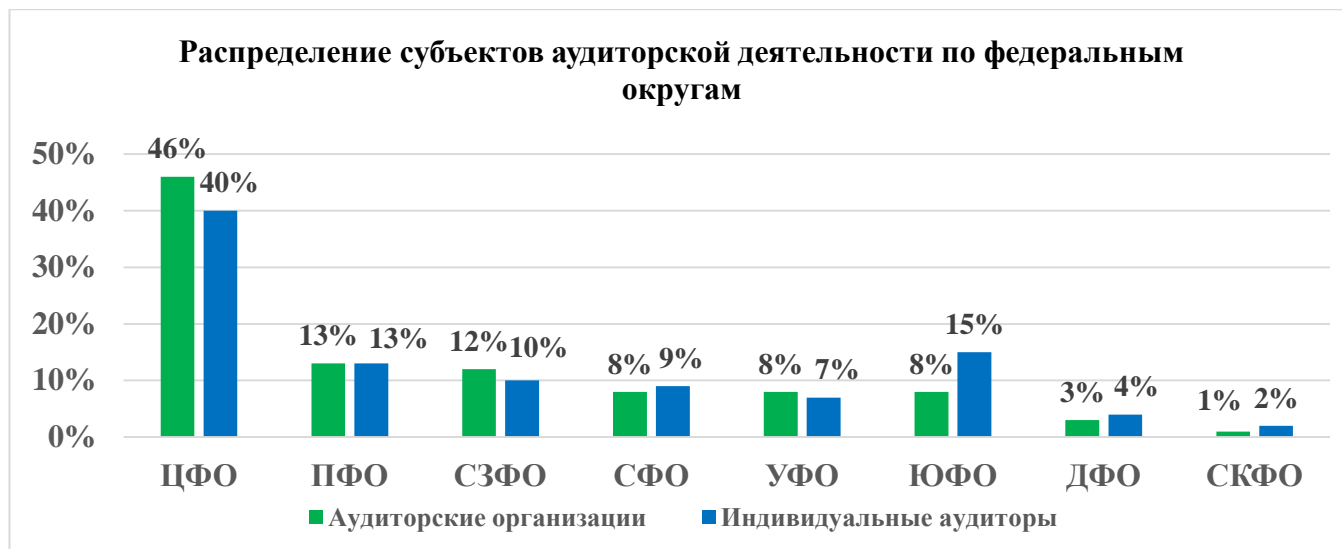
² Одобрен Советом по аудиторской деятельности 22.03.2012, протокол № 4.

⁴ Коммерческие организации.

⁵ Индивидуальные предприниматели, осуществляющие аудиторскую деятельность.

Сектор аудиторской деятельности в значительной мере однороден по характеру операционной деятельности. Вместе с тем он неоднороден по масштабам деятельности, что обуславливает

существенные различия в уровнях возможного риска ОД/ФТ в разных сегментах аудиторского рынка.



Исходя из размеров субъектов аудиторской деятельности их можно классифицировать по трем сегментам:

- малые субъекты аудиторской деятельности - аудиторские организации с численностью до 15 аудиторов и индивидуальные аудиторы;
- средние субъекты аудиторской деятельности - аудиторские организации с численностью от 15 до 50 аудиторов;

- крупные субъекты аудиторской деятельности - аудиторские организации с численностью более 50 аудиторов.

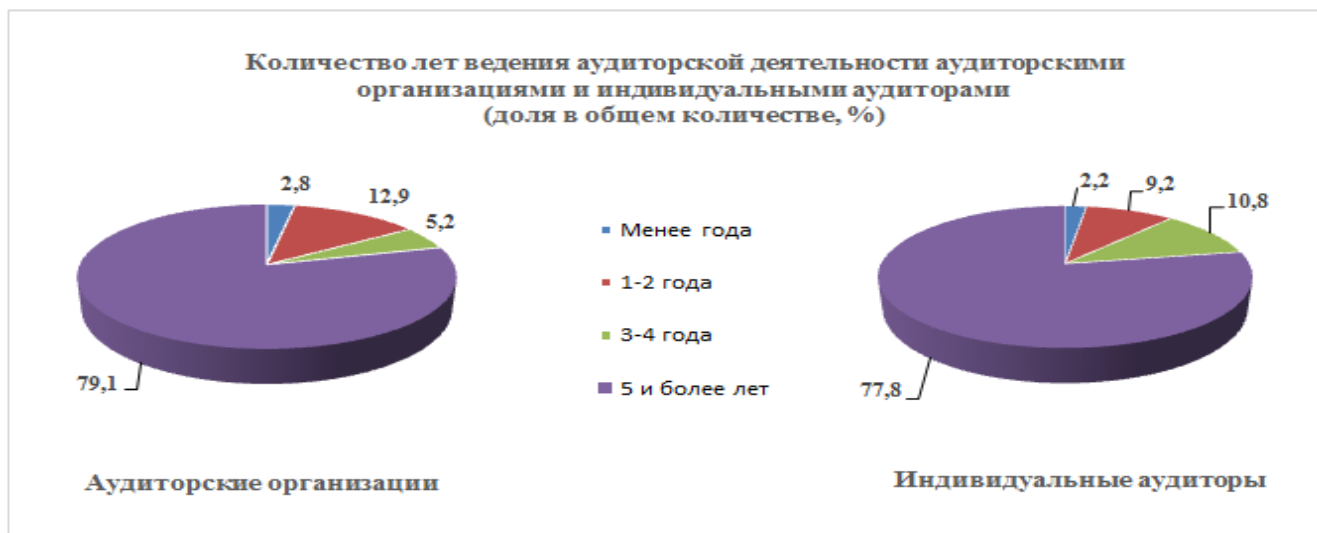
Малые субъекты аудиторской деятельности составляют 90,8% общего количества субъектов аудиторской деятельности. Несмотря на многочисленность, этот сегмент характеризуется относительно низким объемом оказанных услуг (22,7%) по сравнению с другими сегментами.

Средние субъекты аудиторской деятельности составляют 7,9% общего количества субъектов аудиторской деятельности. Доля этого сегмента в общем объеме оказанных услуг составляет 12,1%.

Сегмент крупных субъектов аудиторской деятельности составляет 1,3% общего количества субъектов аудиторской деятельности. Однако доля этого сегмента в общем объеме оказанных услуг существенно превышает доли других сегментов (65,2%).

Доля услуг по проведению аудита в общем объеме оказанных услуг одинакова во всех сегментах и составляет порядка 50%.

Подавляющая часть субъектов аудиторской деятельности ведут аудиторскую деятельность более 5 лет: 79,1% аудиторских организаций и 77,8% индивидуальных аудиторов. Доля новых субъектов аудиторской деятельности составляет около 2%–3% в год.



Регулирование аудиторской деятельности осуществляют Минфин России, Федеральное казначейство, саморегулируемые организации аудиторов.

Минфин России осуществляет: выработку государственной политики в сфере аудиторской деятельности, принятие нормативных правовых актов, регулирующих аудиторскую деятельность, ведение государственного реестра саморегулируемых организаций аудиторов и контрольного экземпляра реестра аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов, анализ состояния рынка аудиторских услуг в Российской Федерации, государственный контроль (надзор) за деятельностью саморегулируемых организаций аудиторов, иные функции.

Федеральное казначейство осуществляет независимый от аудиторской профессии внешний

контроль качества работы (далее - ВККР) аудиторских организаций, проводящих обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых клиентов³.

Саморегулируемые организации аудиторов - некоммерческие организации, созданные на условиях обязательного членства аудиторов и аудиторских организаций в целях обеспечения условий осуществления аудиторской деятельности.

³ Под общественно значимыми клиентами понимаются организации, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам, иные кредитные и страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, организации, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственной собственности составляет не менее 25 процентов, государственные корпорации и компании, публично-правовые компании.

В Российской Федерации действуют 2 саморегулируемые организации аудиторов: «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) и Ассоциация «Содружество».

Надзорная деятельность в секторе осуществляется на основе распределения субъектов аудиторской деятельности по уровням возможного риска ОД/ФТ (результаты анализа деятельности субъектов, ВКР субъектов, оценка их деятельности Федеральным казначейством и саморегулируемыми организациями аудиторов):

- субъекты значительного уровня риска - аудиторские организации, проводящие обязатель-

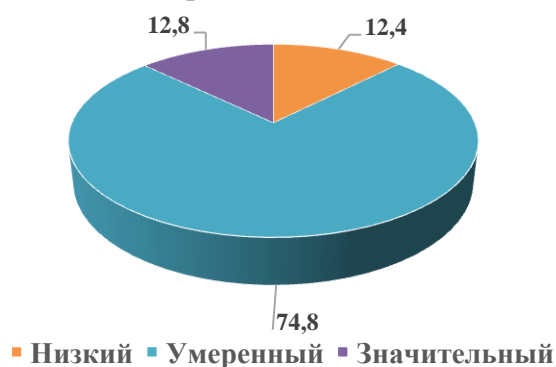
ный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых клиентов;

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

- субъекты низкого уровня риска - индивидуальные аудиторы.

Данное распределение позволяет уделять повышенное внимание поднадзорным субъектам аудиторской деятельности, имеющим значительный уровень риска нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ.

Распределение субъектов аудиторской деятельности по уровням возможного риска ОД/ФТ



ХАРАКТЕРИСТИКА УГРОЗ



Низкий уровень

Угроза — означает лицо, объект или деятельность, представляющие потенциальную опасность или могущие стать причиной ущерба.

В контексте ОД/ФТ это понятие включает преступников, их денежные средства и иные возможности, а также совершение ими приносящих доходы предикатных преступлений.

Проведена оценка угрозы вовлечения субъектов сектора в «теневые» группы, использующие типологии ОД/ФТ.

Сектор характеризуется в целом низким уровнем криминализированности.

Потенциальную угрозу (основную и второстепенную) могут представлять действия:

- *субъектов аудиторской деятельности, некачественно оказывающих аудиторские услуги. Угроза связана с необеспечением уверенности пользователей аудиторских услуг в достоверности финансовой отчетности аудируемых лиц. Недостоверная финансовая отчетность может являться следствием мошеннических действий и хищения денежных средств, в том числе путем незаконного возмещения НДС.*

Пользователи некачественных аудиторских услуг и недостоверной финансовой отчетности могут быть введены в заблуждение относительно финансовых показателей деятельности аудируемого лица.

В частности, налоговые органы уделяют внимание декларируемой прибыли и проверяют правильность исчисления и уплаты налогов, Банк России осуществляет контроль за выполнением установленных нормативов и требований к внутреннему контролю и управлению рисками кредитных организаций;

- *клиентов субъектов аудиторской деятельности, искажающих данные финансовой отчетности, в отношении которой проводится аудит. Угроза связана, среди прочего, с возможностью незаконного вывода активов аудируемого лица, а также хищением денежных средств.*

Для каждой из групп субъектов аудиторской деятельности по уровням возможного риска ОД/ФТ (Раздел 1) можно определить следующие потенциальные «клиентские» угрозы:

1) для субъектов значительного уровня риска (12,8% общего числа субъектов):

а) наличие среди клиентов большого количества общественно значимых организаций, имеющих повышенные риски ОД/ФТ (осуществляют трансграничные операции, операции с денежными средствами или иным имуществом, др.);

б) наличие среди клиентов большого количества организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (кредитные организации, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, участники рынка ценных бумаг, др.);

в) совершение аудиторскими организациями от имени или по поручению своих клиентов операций с денежными средствами или иным имуществом (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 организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу организаций);

2) для субъектов умеренного уровня риска (74,8% общего числа субъектов):

а) наличие среди клиентов организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (ломбарды, операторы по приему платежей, микрофинансовые организации, операторы связи, др.);

б) совершение аудиторскими организациями от имени или по поручению своих клиентов операций с денежными средствами или иным имуществом (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 организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу организаций);

3) для субъектов низкого уровня риска (12,4% общего числа субъектов):

наличие среди клиентов организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и имеющих повышенные риски ОД/ФТ.

Учитывая сравнительную малочисленность сектора в совокупности с действующим ВККР, осуществляемым саморегулируемыми организациями аудиторов и Федеральным казначейством, а также мерами дисциплинарного и иного воздействия, предусмотренными Федеральным законом № 307-ФЗ, 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 саморегулируемых организаций аудиторов.

Вывод: в целом угроза вовлечения субъектов сектора в противоправные схемы минимальна, поскольку случаи преступлений, совершаемых с участием его субъектов, единичны.

ХАРАКТЕРИСТИКА УЯЗВИМОСТЕЙ



Умеренный уровень

Уязвимость — означает свойство, присущее системе или структуре, которое делает ее «доступной» для незаконного использования в целях ОД/ФТ.

Определение уязвимости, в отличие от угрозы, означает сосредоточение внимания на слабых местах в системе или мерах контроля в сфере ПОД/ФТ или на характеристиках финансовых продуктов (услуг), которые делают их привлекательными для целей ОД/ФТ. При рассмотрении уязвимости (как элементе оценки риска) внимание будет сосредоточено, главным образом, на факторах, способных повысить вероятность совершения ОД/ФТ.

Проведена оценка уязвимости сектора на предмет удобства и видимости каналов, позволяющих реализоваться угрозам.

Наличие нормативной правовой базы по ПОД/ФТ для сектора позволяет говорить о низкой доступности использования субъектов аудиторской деятельности в целях ОД/ФТ.

Оценка уровня законопослушности в секторе, формируемая в режиме дистанционного мониторинга и по результатам проверочных мероприятий в отношении субъектов сектора, подтверждает умеренный уровень уязвимости.

Об уровне законопослушности особо свидетельствует показатель «Организация не использует Личный кабинет для работы с Перечнем».

Ввиду актуальности использования функционала Личного кабинета надзорными органами (Минфином России, Федеральным казначейством, саморегулируемыми организациями аудиторов и Росфинмониторингом) уделяется повышенное внимание профилактическим мероприятиям, включающим, среди прочего, разъяснение преимуществ работы в нем: ознакомление с информационными материалами, принятие участия в «добровольном сотрудничестве», получение доступа к полному Перечню организаций, физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень), направление сведений о сомнительных операциях в уполномоченный орган и др.

Главными результатами проведения таких мероприятий стали повышение уровня законопослушности субъектов сектора, создание мотивации к добросовестному поведению и исполнению обязательных требований законодательства о ПОД/ФТ, повышение качества организации и

осуществления внутреннего контроля у субъектов аудиторской деятельности, выявление и представление сведений о подозрительных операциях клиентов в Росфинмониторинг. На конец 2018 года до 70% субъектов сектора используют функционал Личного кабинета (на начало 2018 года – около 10%).

Ожидаемый к концу текущего года результат профилактической работы по вовлечению субъектов аудиторской деятельности в систему ПОД/ФТ - подключение к Личному кабинету и использование его функционала практически всеми субъектами аудиторской деятельности.

По результатам ВККР субъектов аудиторской деятельности в 2018 году выявлены отдельные нарушения требований законодательства о ПОД/ФТ:

- отсутствие документов, подтверждающих осуществление аудиторских процедур, связанных с проверкой исполнения клиентом требований законодательства о ПОД/ФТ;

- непредоставление в ходе ВККР документов, подтверждающих осуществление аудиторских процедур, связанных с проверкой исполнения клиентом требований законодательства о ПОД/ФТ.

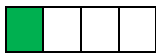
Указанные нарушения выявлены менее чем у 1% проверенных субъектов (4 аудиторские организации и 2 индивидуальных аудитора).

По результатам проведенных проверок вынесены решения: о приостановлении членства 4 аудиторских организаций в саморегулируемых организациях аудиторов, вопрос применения меры воздействия в отношении 2 индивидуальных аудиторов находится в стадии рассмотрения.

Результаты мониторинга сектора и проверочной деятельности показывают, что основными причинами допускаемых аудиторами нарушений обязательных требований является недостаточное знание (понимание) нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ.

Вывод: несмотря на то, что для субъектов данного сектора требуется дополнительное проведение профилактических мероприятий по вовлечению в систему ПОД/ФТ, допустимо сделать вывод об умеренном уровне уязвимости сектора.

УРОВЕНЬ РИСКА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕКТОРА В СХЕМАХ ОД/ФТ



Низкий уровень

Сопоставление результатов оценки угроз и уязвимостей позволяет классифицировать риск использования субъектов сектора в схемах ОД/ФТ, а также выработать меры по снижению этого риска.

Потенциально риски использования в схемах ОД/ФТ могут проявиться во всех трех группах субъектов сектора.

При этом наибольшая возможность вовлечения прослеживается в группе субъектов значительного уровня риска - в сегменте аудиторских организаций, проводящих обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых клиентов. Данный сегмент составляет только 12,2% от общего числа аудиторов.

Факты использования инфраструктуры сектора для целей финансирования терроризма не выявлялись.

Вывод: масштаб сектора, наличие выявленных угроз и обозначенных уязвимостей, носящих, главным образом, институциональный характер, формируют вывод о **низком** уровне угрозы, **умеренном** уровне уязвимости, и, как следствие, **низком** уровне риска использования сектора для целей ОД/ФТ.

МЕРЫ ПО СНИЖЕНИЮ РИСКОВ

МЕРЫ МЕЖВЕДОМСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА

В целях снижения рисков ОД/ФТ в рамках межведомственного взаимодействия реализуются следующие мероприятия:

1) принят разработанный Росфинмониторингом совместно с Минфином России Федеральный закон от 23.04.2018 № 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и статью 13 Федерального закона «Об аудиторской деятельности», которым закреплена обязанность субъектов аудиторской деятельности уведомлять Росфинмониторинг о возникновении любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ. О введении новых требований проинформированы все субъекты аудиторской деятельности⁶;

2) Росфинмониторингом, Минфином России, Федеральным казначейством и саморегулируемыми организациями аудиторов подготовлены Методические рекомендации по рассмотрению аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами при оказании аудиторских услуг рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – Методические рекомендации);

3) Росфинмониторинг и Минфин России проинформировали всех субъектов сектора о Методических рекомендациях³;

4) на Интернет-сайте Минфина России размещаются ежегодные рекомендации субъектам аудиторской деятельности по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций, в подготовке которых участвуют помимо Минфина России также Банк России и Федеральное казначейство;

5) Минфином России, Росфинмониторингом, Федеральным казначейством и саморегулируемыми организациями аудиторов совместно проводятся мероприятия, направленные на вовлечение в систему ПОД/ФТ субъектов сектора.

МЕРЫ НАДЗОРНОГО РЕАГИРОВАНИЯ

Повышение уровня вовлеченности в систему ПОД/ФТ субъектов сектора посредством проведения профилактических мероприятий с главным акцентом на содержательной части исполнения законодательства о ПОД/ФТ, в том числе через механизм Личного кабинета.

⁶ Информационное сообщение от 25.04.2018 № ИС-аудит-22 «О требованиях к аудиторам в отношении противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

³ Информационное сообщение Росфинмониторинга от 23.11.2018 № 56 «О методических рекомендациях по рассмотрению аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами при оказании аудиторских услуг рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»

Москва, 2018