
СОБЛЮДЕНИЕ АУДИТОРАМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Панина Ирина Викторовна,

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономического анализа и аудита Воронежского государственного университета;
panina@econ.vsu.ru

В статье приводятся результаты анализа требований российских нормативных правовых актов в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предъявляемых к аудиторам, а также рекомендации, которые могут быть полезны аудиторским организациям при разработке внутренних регламентирующих документов по вопросам ПОТ/ФТ.

Ключевые слова: легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем; финансирование терроризма; организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом; обслуживающие лица; идентификация клиентов; организация внутреннего контроля в целях ПОТ/ФТ; фиксирование и хранение информации.

Как отмечено в Концепции национальной стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденной 11 июня 2005 года, легализация доходов, полученных в результате совершения преступлений, представляет серьезную угрозу национальной и глобальной безопасности, нарушает нормальное функционирование государства и его основных экономических институтов, препятствует рыночным преобразованиям и контролю над финансовой системой страны со стороны государственных органов, вызывает недоверие в обществе к государственным институтам, создает негативный имидж России на международной арене. С учетом Рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) в круг субъектов, обязанных в соответствии с российским антилегализационным законодательством осуществлять меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма (ПОТ/ФТ), включены аудиторские организации и индивидуальные аудиторы. В этой связи в их обязанности входит:

1) проверка соблюдения требований Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОТ/ФТ) следующими аудируемыми лицами:

а) организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, а именно: кредитными организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, страховыми организациями, лизинговыми компаниями, организациями федеральной почтовой связи, ломбардами, организациями, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий, организациями, содержащими тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующими и проводящими лотереи, тотализаторы и другие основанные на риске игры, в том числе в электронной форме, организациями, осуществляющими управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами, организациями, оказывающими посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, операторами по приему платежей, коммерческими организациями, заключающими договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов, кредитными потребительскими кооперативами;

б) обслуживающими лицами – адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в случаях, когда они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции 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) идентификация клиентов, организация внутреннего контроля, фиксирование, хранение и предоставление информации в соответствии с Законом о ПОТ/ФТ, поскольку сами аудиторские организации и индивидуальные аудиторы относятся к категории обслуживающих лиц.

При планировании и проведении специальных аудиторских процедур, позволяющие выявить случаи несоблюдения Закона о ПОТ/ФТ, особое внимание должно уделяться проверке выполнения аудируемым лицом установленных данным Законом требований по обязательному представлению в Федеральную службу по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом.

Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, представляет непосредственно в Росфинмониторинг не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления таких операций:

1) сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю (табл. 1);

Таблица 1

Операции с денежными средствами или иным имуществом,
подлежащие обязательному контролю

<p>1. Операция с денежными средствами или иным имуществом, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:</p> <p>1.1. Операции с денежными средствами в наличной форме: снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности; покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом; приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет; получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом; обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства; внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме;</p> <p>1.2. Зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо одной из сторон является лицо, владеющее счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);</p> <p>1.3. Операции по банковским счетам (вкладам): размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя; открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме; перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца; зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия;</p> <p>1.4. Иные сделки с движимым имуществом: помещение ценных бумаг, драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард; выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения; получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга); переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента; скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий; получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх; предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа</p>
<p>2. Сделка с недвижимым имуществом, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 000 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 000 000 рублей, или превышает ее</p>
<p>3. Операция с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица</p>

2) сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых у работников данной организации возникают подозрения, что какими-либо из этих операций осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (независимо от того, относятся или не относятся эти операции к операциям, подлежащим обязательному контролю).

Как обслуживающие лица, аудиторские организации и индивидуальные аудиторы обязаны идентифицировать клиента, и установить следующие сведения:

1) в отношении физического лица – фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);

2) в отношении юридического лица – наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения.

При идентификации клиентов целесообразно предусматривать составление анкеты, содержащей сведения о клиенте обслуживаемого лица и деятельности клиента, а также сведения о выгодоприобретателе.

В части организации внутреннего контроля в целях ПОТ/ФТ аудиторские организации и индивидуальные аудиторы обязаны разрабатывать соответствующие правила внутреннего контроля и программы его осуществления, назначать специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение указанных правил и реализацию указанных программ, а также предпринимать иные внутренние организационные меры.

Правила внутреннего контроля в целях ПОТ/ФТ утверждаются руководителем аудиторской организации или индивидуальным аудитором. Правила внутреннего контроля создаваемой аудиторской организации утверждаются в течение одного месяца со дня государственной регистрации этой организации. Правила внутреннего контроля представляются на согласование в надзорный орган в течение пяти рабочих дней с даты их утверждения.

Правила внутреннего контроля должны включать порядок документального фиксирования необходимой информации, порядок обеспечения конфиденциальности информации, квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, критерии выявления и признаки необычных сделок.

Правила внутреннего контроля разрабатываются с учетом Рекомендаций по разработке организациями, осуществляющими операции с денежными

средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных распоряжением Правительства РФ от 10 июня 2010 г. № 967-р. Исходя из указанных рекомендаций, в правила внутреннего контроля аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов включаются следующие программы:

- 1) идентификации клиентов;
- 2) оценки степени риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
- 3) выявления операций, имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;
- 4) документального фиксирования информации;
- 5) подготовки и обучения сотрудников организации в сфере ПОТ/ФТ;
- 6) проверки внутреннего контроля;
- 7) хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОТ/ФТ;
- 8) иные программы осуществления внутреннего контроля по усмотрению аудиторской организации (индивидуального аудитора).

Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы обязаны документально фиксировать информацию, полученную в результате применения правил и реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОТ/ФТ, и сохранять ее конфиденциальный характер.

Основаниями документального фиксирования информации являются:

- 1) запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- 2) несоответствие сделки целям деятельности клиента, установленным учредительными документами этого клиента;
- 3) выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Законом о ПОТ/ФТ;
- 4) иные обстоятельства, дающие основания считать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

При разработке соответствующих внутренних документов аудиторской организацией могут быть использованы следующие критериальные ситуации (табл. 2).

Таблица 2

**Признаки и критерии, применяемые при принятии решения о
фиксировании и передаче информации в Росфинмониторинг**

<p>ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ПОДВЕРЖЕННАЯ ВЫСОКОМУ РИСКУ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА</p> <p>(на основе Приложения № 4 к Рекомендациям по отдельным положениям правил внутреннего контроля, разрабатываемых организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденным Приказом КФМ России от 11 августа 2003 г. № 104):</p>
<ol style="list-style-type: none"> 1. Деятельность юридических лиц (их обособленных подразделений), не являющихся кредитными организациями, занимающихся переводом денежных средств, платежами в наличной форме по чекам, инкассацией денежных средств; 2. Деятельность физических и юридических лиц, их обособленных подразделений, дочерних и зависимых обществ (в том числе кредитных организаций), имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере ПОТ/ФТ; 3. Туристская деятельность; 4. Игровой бизнес; 5. Деятельность, связанная с реализацией, предметов искусства и антиквариата; 6. Осуществление внешнеэкономических операций; 7. Торговля драгоценными металлами, драгоценными камнями, а также ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни; 8. Торговля (посредничество в торговле) недвижимым имуществом; 9. Любая деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, в сфере общественного питания, розничная торговля горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях и т.п.)
<p>ОСНОВНЫЕ КРИТЕРИИ ВЫЯВЛЕНИЯ НЕОБЫЧНЫХ СДЕЛОК</p> <p>(на основе Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок, утвержденных приказом Росфинмониторинга от 8 мая 2009 г. № 103):</p>
<ol style="list-style-type: none"> 1. Немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений помимо установленных нормативными документами, но запрашиваемых в соответствии со сложившейся практикой, а также излишняя озабоченность клиента вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки); 2. Пренебрежение клиентом более выгодными условиями оказания услуг, а также предложение клиентом необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг; 3. Наличие нестандартных или необычно сложных схем по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом, или от обычной рыночной практики; 4. Предложение клиента осуществить возврат причитающейся суммы по расторгнутой сделке либо третьим лицам, в том числе на счет в банк - нерезидент, либо на свой счет в банке, отличном от банка, из которого первоначально поступили средства для проведения данной сделки; 5. Настоятельное желание клиента работать самостоятельно с удаленного терминала; 6. Внесение в операцию (сделку) дополнений и изменений, не соответствующих установленной практике; 7. Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент; 8. Внесение клиентом в ранее согласованную схему операции (сделки) перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества; 9. Передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой контакт с организацией, осуществляющей операцию с денежными средствами или иным имуществом; 10. Осуществление операций с использованием дистанционных систем обслуживания, в случае, если возникает подозрение, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент;

<ol style="list-style-type: none"> 11. Сложности, возникающие при проверке представляемых клиентом сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации по операции (сделке), представление клиентом информации, которую невозможно проверить или данная проверка является слишком дорогостоящей; 12. Невозможность установления контрагентов клиента; 13. Настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами; 14. Совершение операций с ценными бумагами, в том числе с векселями, необеспеченными активами своих эмитентов; 15. Приобретение или продажа физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет; 16. Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы; 17. Использование счетов, открытых в различных кредитных организациях, для расчетов в рамках одного договора; 18. Участник операции с денежными средствами или иным имуществом зарегистрирован в офшорной зоне; 19. Немотивированное требование клиента о расторжении договора и/или возврате уплаченных клиентом денежных средств до фактического осуществления операции; 20. Существенное отклонение суммы сделки относительно действующих рыночных цен, в том числе по настоянию клиента; 21. Осуществление расчетов между сторонами сделки с использованием расчетных счетов третьих лиц; 22. Уплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение или нарушение условий договора, если размер неустойки превышает десять процентов от суммы неисполнения; 23. Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг); 24. В договоре предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг) или платежи по импорту товаров (работ, услуг) в пользу нерезидента, зарегистрированного в офшорной зоне; 25. Перечисление денежных средств в адрес нерезидента по внешнеторговым сделкам, связанным с оказанием информационно-консультативных и маркетинговых услуг, передачей результатов интеллектуальной деятельности и других видов услуг нематериального характера; 26. Отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом; 27. Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели; 28. Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации; 29. Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Законом о ПОТ/ФТ; 30. Предоставление юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией, беспроцентного займа физическому лицу или другому юридическому лицу, а также получение такого займа, процентная ставка по которому более чем в два раза ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России
<p>ПРИЗНАКИ НЕОБЫЧНЫХ СДЕЛОК (на основе Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок, утвержденных приказом Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103):</p>
<ol style="list-style-type: none"> 1. Предложение клиента более чем в два раза) увеличить размер страховой суммы, с соответствующим увеличением размера страховой премии, по действующему договору страхования жизни или иному виду накопительного страхования; 2. Многократное внесение изменений в договор страхования в связи с заменой страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя; 3. Периодическое заключение клиентом двух и более договоров страхования жизни в пользу третьего лица сроком до пяти лет; 4. Предложение страхователя перестраховать риск в организации, зарегистрированной в офшорной зоне, либо в страховых и/или перестраховочных организациях, не имеющих рейтингов международных рейтинговых агентств, а также совершение операций в рамках договора с такими организациями; 5. Клиент заключает договоры страхования с организациями, находящимися за пределами региона его места жительства (регистрации); 6. Клиент обращается к страховщику с предложением о расширении в договоре страхования страхового покрытия рисков, выходящих за рамки его обычной деятельности;

7. При обращении клиент беспокоится о возможности досрочного прекращения договора страхования, а не о выполнении условий полиса;
8. Клиент заключает договоры страхования, сумма уплачиваемых страховых премий по которым очевидно превышает его платежеспособность;
9. Предоставление или получение страховой услуги с тарифной ставкой, которая более чем в два раза превышает среднюю тарифную ставку по аналогичной услуге на внутреннем рынке страхования;
10. Совершение одной или нескольких сделок купли-продажи ценных бумаг и/или имущественных прав, предусмотренных п. 6 ст. 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», на общую сумму не менее 600 000 рублей за счет внесенных клиентом в кассу организации - профессионального участника рынка ценных бумаг одновременно или по частям наличных денежных средств в размере, равном или большем 600 000 рублей;
11. Внесение клиентом в кассу организации - профессионального участника рынка ценных бумаг одновременно или по частям наличных денежных средств в размере, равном или большем 600 000 рублей;
12. Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента на внебиржевом рынке или через организаторов торговли на рынке ценных бумаг на основании двух адресных заявок сделок с ценными бумагами или иными финансовыми инструментами на сумму не менее 200 000 рублей каждая, в которых покупатель и продавец действуют в интересах одного и того же выгодоприобретателя;
13. Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента взаимных сделок, когда стороны таких сделок (профессиональные участники рынка ценных бумаг или их клиенты) регулярно меняются, выступая в качестве то продавцов, то покупателей, приобретая/продавая при этом одновременно или по частям одни и те же ценные бумаги и/или иные финансовые инструменты примерно одного и того же объема;
14. Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента сделок по покупке и продаже одновременно или по частям одних и тех же ценных бумаг примерно одного и того же объема в течение одного торгового дня при условии, что цена сделки по продаже ниже или равна цене сделки по покупке, а рыночная цена ценной бумаги по итогам этого же торгового дня не может быть определена;
15. Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента сделок купли-продажи ценных бумаг и/или иных финансовых документов с одним контрагентом, результатом которых является прибыль или убыток соответствующего профессионального участника рынка ценных бумаг или его клиента в совокупном размере 200 000 и более рублей;
16. Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента сделки купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся через организаторов торговли, по цене, существенно отличающейся от рыночной хотя бы в одной из сделок по этой ценной бумаге, совершенных профессиональным участником рынка ценных бумаг на внебиржевом рынке за последние 30 дней, предшествующих дате заключения рассматриваемой сделки;
17. Одновременная подача клиентом профессионального участника рынка ценных бумаг поручений на покупку и продажу ценных бумаг по ценам, существенно отличающимся от текущей цены;
18. Регулярное заключение клиентом срочных сделок на рынке ценных бумаг, результатом которых является постоянный доход или убыток клиента;
19. счет клиента сделки купли-продажи ценных бумаг, обращающихся через организаторов торговли, на внебиржевом рынке или через организатора торговли на основании двух адресных заявок по цене, существенно отличающейся от рыночной цены такой ценной бумаги, рассчитанной на конец того торгового дня, в который она была совершена;
20. Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за счет клиента одной или нескольких сделок купли-продажи ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, в отношении которых имеется подозрение, что они совершаются с использованием служебной информации и/или в целях манипулирования ценами на рынке ценных бумаг;
21. Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг операций РЕПО с ценными бумагами (сделки РЕПО), в которых цена второй части сделки РЕПО равна цене первой части сделки РЕПО (ставка РЕПО равна 0%);
22. Регулярное совершение операций, связанных с фиксацией прав собственности на ценные бумаги, с одними и теми же ценными бумагами примерно в одном и том же объеме, в которых попеременно одни и те же лица выступают в качестве лиц, их отчуждающих и приобретающих, за исключением биржевых операций и сделок РЕПО;
23. Регулярное зачисление на лицевой счет (счет депо) и списание с лицевого счета (счета депо) одних и тех же ценных бумаг примерно в одном и том же объеме (за исключением биржевых операций и сделок РЕПО);
24. Ежедневное зачисление на лицевой счет (счет депо) и списание с лицевого счета (счета депо) одного и того же количества одних и тех же ценных бумаг, в случае, если их количество на начало и на конец операционного дня одно и то же (за исключением биржевых операций и сделок РЕПО);
25. Оплата лизинговых платежей по поручению лизингополучателя третьим лицом;

26. Совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг за свой счет или за Заключение договора лизинга (сублизинга), когда продавцом предмета лизинга и лизингополучателем выступает одно и то же лицо;
27. Предложение или попытка клиента совершить сделку с недвижимым имуществом, на которое наложено обременение;
28. Совершение сделки с недвижимым имуществом по цене, ниже рыночной в два и более раз;
29. Неоднократная покупка и/или продажа физическим лицом объектов недвижимости;
30. Неоднократное совершение физическим лицом сделок с одним объектом недвижимости;
31. Использование в качестве средств платежа поддельных расчетных и кредитных банковских карт или иных платежных документов, не являющихся ценными бумагами (поддельные кредитные карты, поддельные «бонусные» карты, жетоны и т.д.);
32. Подозрение на использование в качестве средств платежа изъятых из оборота расчетных и кредитных банковских карт или иных платежных документов, не являющихся ценными бумагами (заблокированные владельцами банковские карты, изъятые из оборота бонусные карты игорного заведения);
33. Безналичные денежные переводы от организаций за участие в игре на тотализаторе или в букмекерской конторе;
34. Подозрение в использовании поддельных наличных денежных средств;
35. Подозрение на предъявление поддельных лотерейных билетов при выигрыше;
36. Подозрение о подделке билетов тотализаторов и букмекерских контор;
37. Подозрение на осуществление сговора между работниками игорного заведения и участником азартной игры или пари о заранее установленном исходе в азартной игре или пари;
38. Подозрение на использование игроками оборудования и устройств, заранее определяющих исход в азартной игре;
39. Получение приза в виде денежных средств по результатам розыгрыша призового фонда, сформированного имуществом;
40. Выплата выигрыша в розыгрыше призов, не принадлежащих организатору азартной игры на праве собственности;
41. Неоднократное получение ссуды под залог ювелирных изделий без последующего выкупа
42. Неоднократное (два и более раз в год) помещение физическим лицом имущества в ломбард, осуществляемое на территории субъекта Российской Федерации, не соответствующего месту регистрации физического лица;
43. Сдача на комиссию, под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с признаками фальшивых оттисков пробирных клейм;
44. Сдача на комиссию, под залог или в скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней без оттисков пробирных клейм;
45. Систематическая сдача на комиссию, под залог или в скупку физическим лицом нескольких ювелирных изделий и/или однотипных ювелирных изделий, либо группой лиц однотипных ювелирных изделий, в том числе имеющих товарные бирки;
46. Систематическое приобретение физическим лицом нескольких ювелирных или других бытовых изделий из драгоценных металлов и/или драгоценных камней (однотипных изделий) и/или сертифицированных драгоценных камней;
47. Перечисление, по поручению клиента, денежных средств за реализованные драгоценные металлы и драгоценные камни, ювелирные изделия из них и лом таких изделий на счета третьих лиц;
48. Немотивированный отказ организации, осуществляющей операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, ювелирными изделиями из них и лома таких изделий, в предоставлении документов, подтверждающих постановку на специальный учет в органах федерального пробирного надзора либо копий этих документов;
49. Представление продавцом при купле-продаже стандартных и/или мерных слитков из аффинированных драгоценных металлов вместо оригиналов копий документов о качестве (паспорта или сертификата), а также спецификаций на них;
50. Отклонение стоимости драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них или других бытовых изделий из лома и отходов в рамках договора более чем на 20 процентов в сторону повышения или в сторону понижения от уровня рыночных цен;
51. Реализация продукции, произведенной из стандартных и/или мерных слитков аффинированных драгоценных металлов без изменения химического состава;
52. Получение партий ювелирных и/или других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с возможно фальшивыми оттисками пробирных клейм, с незарегистрированными оттисками именников производителей и/или без оттисков государственных пробирных клейм;

53.	Клиент - юридическое лицо намеревается заключить договор об осуществлении переводов денежных средств с организацией федеральной почтовой связи (филиалом организации), расположенной за пределами региона (субъекта Российской Федерации) фактического осуществления деятельности клиента;
54.	Характер деятельности клиента - юридического лица, являющегося отправителем почтовых переводов денежных средств, не предполагает регулярного перечисления почтовых переводов денежных средств в адрес физических лиц;
55.	Несоответствие объема почтовых переводов денежных средств, перечисляемых через организацию федеральной почтовой связи (филиал организации), назначению платежа;
56.	Неоднократное осуществление почтовых переводов денежных средств одним или несколькими юридическими лицами в адрес одного или нескольких физических лиц в крупных объемах;
57.	Операции с участием физических или юридических лиц, адрес регистрации которых совпадает с местом регистрации (местом нахождения) лиц, включенных в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности, сформированный в порядке, установленном Федеральным законом;
58.	Регулярное перечисление платежей финансовому агенту в рамках договора финансирования под уступку денежного требования клиентом или третьими лицами, не являющимися должниками;
59.	Подозрение на предъявление финансовому агенту поддельных документов, свидетельствующих о наличии денежного требования клиента к должнику (договора с должником, документов, подтверждающих поставку товара (накладных, актов), счетов-фактур и т.д.)

При наличии любых оснований полагать, что операции могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, аудиторские организации и индивидуальные аудиторы обязаны уведомить об этом Росфинмониторинг. Передача информации регулируется Положением о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 16 февраля 2005 г. № 82. Формат представления информации, форма кодирования и справочники кодов, которые должны при этом использоваться, а также каналы связи определены 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 Федеральной службы по финансовому мониторингу от 5 октября 2009 г. № 245. Информация представляется в виде документа на бумажном носителе, подписанного соответственно индивидуальным аудитором или уполномоченным лицом аудиторской организации и заверенного печатью (при ее наличии), или в виде электронного документа, подписанного с использованием электронной цифровой подписи. В документе отражаются:

- 1) сведения, необходимые для идентификации клиента;
- 2) вид операции (сделки) и основания ее совершения;
- 3) дата совершения операции (сделки) и сумма, на которую она совершена;

4) обстоятельства, послужившие основанием полагать, что операция (сделка) клиента осуществляется или может быть осуществлена в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы не вправе разглашать факт передачи информации в Росфинмониторинг.

Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы обязаны хранить не менее пяти лет документы, подтверждающие сведения, указанные в статье 7 Закона о ПОТ/ФТ, а также копии документов, необходимых для идентификации клиентов.

Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, и требования к подготовке и обучению кадров определяются постановлением Правительства Российской Федерации от 5 декабря 2005 г. № 715 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». К специальным должностным лицам аудиторской организации, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОТ/ФТ и программ его осуществления, предъявляются следующие требования:

1) наличие высшего профессионального образования по специальностям, относящимся к группе специальностей «Экономика и управление», или по специальности «Юриспруденция», а при отсутствии такого образования – опыта работы не менее двух лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по ПОТ/ФТ;

2) прохождение обучения в целях ПОТ/ФТ в соответствии с требованиями, установленными Росфинмониторингом.

Требования к подготовке и обучению специальных должностных лиц установлены Положением о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 1 ноября 2008 г. № 256.

Руководитель аудиторской организации утверждает перечень работников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОТ/ФТ, в который включаются руководитель организации, руководитель филиала организации, заместитель руководителя организации (филиала), специальное должностное лицо организации (филиала), ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОТ/ФТ, главный бухгалтер

(бухгалтер) организации (филиала) или работник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета, работники юридического подразделения организации (филиала), работники службы внутреннего контроля организации (филиала), другие работники организации (филиала) с учетом особенностей деятельности организации и ее клиентов.

Обучение проводится в следующих формах:

- 1) вводный, плановый и внеплановый инструктаж в организации;
- 2) участие работников организации в конференциях, семинарах и иных аналогичных мероприятиях (целевой инструктаж);
- 3) самостоятельное изучение работником законодательства Российской Федерации о ПОТ/ФТ, других нормативных правовых актов в данной области, а также правил внутреннего контроля организации и программ его осуществления.

Целевой инструктаж для специальных должностных лиц проводится не реже одного раза в год, а для других работников – не реже одного раза в три года. Вводный инструктаж проводится при приеме на работу. Плановый инструктаж осуществляется не реже одного раза в год. Внеплановый инструктаж проводится в следующих случаях:

- 1) при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОТ/ФТ;
- 2) при утверждении организацией новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях ПОТ/ФТ и программ его осуществления;
- 3) при переводе работника организации на другую постоянную работу (временную работу) в рамках подразделений организации в случае, когда имеющихся у него знаний в области ПОТ/ФТ недостаточно для соблюдения законодательства Российской Федерации;
- 4) при поручении работнику работы, выполняемой лицами, которые должны проходить обязательное обучение, но не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет изменения условий заключенного с работником трудового договора.

Аудиторская организация должна разработать план-график реализации программы обучения на очередной календарный год. План-график включает тематику обучающих мероприятий, сроки их проведения и лиц, ответственных за организацию и проведение обучения. План-график определяется для каждого работника, который обязательно должен проходить обучение, исходя из занимаемой им должности, уровня его квалификации и должностных обязанностей. План-график утверждается руководителем аудиторской организации не позднее 31 января текущего года. При необходимости в течение года в него могут быть внесены изменения, которые также утверждаются руководителем организации.

Аудиторская организация ведет учет прохождения ее работниками обязательной подготовки и обучения в целях ПОТ/ФТ. Документы,

подтверждающие прохождение обучения, приобщаются к личному делу работника.

11 февраля 2009 г. Минфином России утверждена Типовая программа проверки соблюдения аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) требований по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Она предполагает проведение проверки по следующим пунктам:

1) соблюдение требования по идентификации клиентов, в том числе наличия программы идентификации и изучения клиентов организации и иных участников операции.

2) соблюдение требования в отношении правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе наличия:

- программы выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

- критериев выявления и признаков необычных сделок;

- критериев оценки риска совершения клиентом организации операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;

- порядка документального фиксирования необходимой информации;

- порядка обеспечения конфиденциальности информации;

- квалификационных требований к подготовке и обучению кадров;

- специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение, осуществление и совершенствование правил внутреннего контроля.

3) соблюдение требования, установленного в отношении наличия порядка хранения информации и документов, получаемых при осуществлении внутреннего контроля.

4) соблюдение требования в отношении передачи информации в Росфинмониторинг, в том числе наличия порядка ее передачи.

Список источников

1. Концепция национальной стратегии противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [текст] [утверждена Президентом РФ 11 июня 2005 года].

2. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [текст]: федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ.

3. Об утверждении Рекомендаций по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

[текст]: распоряжение Правительства РФ от 10 июня 2010 г. № 967-р.

4. О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программы его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [текст]: постановление Правительства РФ от 5 декабря 2005 г. № 715.

5. Об утверждении Положения о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг [текст]: постановление Правительства Российской Федерации от 16 февраля 2005 г. № 82.

6. Инструкция 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» [текст]: приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 5 октября 2009 г. № 245.

7. Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок [текст]: приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 мая 2009 г. № 103.

8. Об утверждении Положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [текст]: приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 1 ноября 2008 г. № 256.

9. Об утверждении рекомендаций по отдельным положениям правил внутреннего контроля, разрабатываемых организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [текст]: приказ Комитета РФ по финансовому мониторингу от 11 августа 2003 г. № 104.

10. Об идентификации клиентов, организации внутреннего контроля, фиксации и хранении информации в случаях, когда лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг, готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента операции с денежными средствами или иным имуществом [текст]: письмо Минфина РФ от 13 апреля 2009 г. № 07-03-32/520.

11. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при оказании аудиторских

услуг [текст]: письмо Минфина РФ от 14 мая 2009 г. № 07-03-32/687.

12. Типовая программа проверки соблюдения аудиторской организацией (индивидуальным аудитором) требований по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [текст] [утверждена Статс-секретарем – заместителем Министра финансов 11 февраля 2009 г.].

APPLICATION OF ANTI-MONEY LAUNDERING AND COMBATING THE FINANCING OF TERRORISM LEGISLATION IN THE COURSE OF AUDITING ACTIVITY

Panina Irina Viktorovna,

Ph. D. of Economy, Associate Professor of the Chair of Economic Analysis and Audit of the Voronezh State University;
panina@econ.vsu.ru

The article considers the results of analysis of Russian Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism Legislation requirements applicable to auditors and contains recommendations that may help an audit firm develop its internal AML/CFT policy and procedures.

Keywords: legalization (laundering) of incomes drawn by criminal way; financing of terrorism; organizations performing operations with monetary funds or other assets; service organizations; identification of clients; establishment of the internal AML/CFT control; fixation and keeping of the information.