

Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в аудиторской деятельности

Бадмаева Сарюна Станиславовна, магистрант
 Санкт-Петербургский государственный аграрный университет, (г. Санкт-Петербург)

В соответствии с положениями Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» аудиторская деятельность — деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами.

Аудиторские организации и аудиторы руководствуются в своей деятельности нормами федеральных положений (стандартов) аудиторской деятельности и федеральных стандартов аудиторской деятельности. Данные стандарты разрабатываются в соответствии с международными стандартами аудита, определяют требования к порядку осуществления аудиторской деятельности и являются обязательными для аудиторских организаций и аудиторов.

В федеральном стандарте аудиторской деятельности 6/2010 «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» (далее — ФСАД 6/2010) установлены требования к порядку проведения аудита бухгалтерской отчетности и выявлению при этом существенных ее искажений. Аудитор обращает особое внимание искажению бухгалтерской отчетности, вызванной преднамеренными или непреднамеренными действиями, а также бездействием аудируемого лица, противоречащими требованиям нормативных правовых актов.

В соответствии с п. 9 ФСАД 6/2010 в случае, когда законодательство Российской Федерации предусматривает обязанность аудитора проверить соответствие деятельности аудируемого лица требованиям определенного нормативного правового акта, аудитор должен включить в план аудита специальные тесты и сообщить информацию об обнаруженных фактах несоблюдения требований такого акта или своих подозрениях уполномоченному государственному органу. Например, информацию в отношении

легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма [2].

Основой законодательства Российской Федерации в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ) является Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ).

Согласно ст. 3 указанного закона легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, признается придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления. Отражение таких действий в бухгалтерской отчетности организаций либо их сокрытие приводит к недостоверности данной отчетности [4, с. 28].

Проведение надлежащих аудиторских процедур имеет особое значение при аудите бухгалтерской отчетности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ и обязанных соблюдать требования законодательства ПОД/ФТ (рис. 1).

Аудиторская проверка системы ПОД/ФТ является составной частью оценки качества и эффективности функционирования системы внутреннего контроля в аудируемом лице. При этом аудитор также дает оценку деятельности специального должностного лица, ответственного за соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

При установлении договорных отношений с клиентом аудитору необходимо выяснить, подпадает ли аудируемое лицо под перечень организаций, указанных в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ.

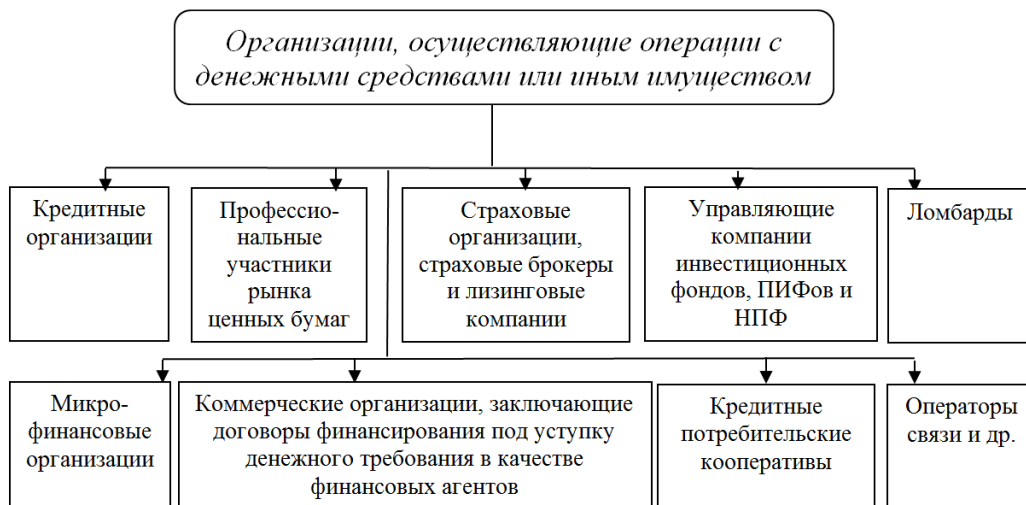


Рис. 1. Перечень организаций в соответствии со ст. 5 Федерального закона № 115-ФЗ

Если аудируемое лицо подпадает под перечень организаций в соответствии со ст. 5 Федерального закона № 115-ФЗ, аудитору необходимо определить позицию клиента по вопросу соблюдения требований законодательства

ПОД/ФТ, провести тестирование с целью определения достаточности знаний аудируемого лица в части ПОД/ФТ.

Если аудируемое лицо не подпадает под указанный выше перечень организаций, то аудиторские процедуры в

части ПОД/ФТ проводятся в сокращенном варианте на предмет соблюдения аудируемым лицом требований ФСАД 5/2010 и ФСАД 6/2010 [5, с. 54-55].

Аудитор должен запросить у руководства аудируемого лица письменные заявления о том, что все известные случаи несоблюдения или подозрения в несоблюдении законодательства ПОД/ФТ, влияние которых должно учитываться при подготовке бухгалтерской отчетности, были раскрыты аудитору [3].

При составлении плана и программы аудита аудитору следует учесть необходимость проведения аудиторских процедур в части соблюдения требований законодательства ПОД/ФТ. На стадии планирования аудитору также необходимо принимать во внимание существенность и аудиторский риск.

При оценке системы ПОД/ФТ на величину уровня существенности и аудиторского риска будут влиять следующие факторы:

- уровень организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- уровень организации обучения сотрудников в части ПОД/ФТ;
- наличие специального должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;
- объем операций, подпадающих под статью 6 Федерального закона № 115-ФЗ (операций, подлежащих обязательному контролю), необычных и подозрительных операций, от количества и частоты таких операций и т.д.

При непосредственном проведении аудиторских процедур аудитор проверяет систему ПОД/ФТ в части соблюдения требований в отношении организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, наличия отдела ПОД/ФТ с количеством сотрудников не менее двух, соответствия специального должностного лица квалификационным требованиям, установленным нормативными правовыми актами в сфере ПОД/ФТ, наличия актуальных правил внутреннего контроля, в отношении механизма проведения идентификации клиентов, системы фиксирования, обработки, хранения и представления информации и т.п.

При проверке механизма идентификации аудитору необходимо получить ответы на следующие вопросы: проводится ли аудируемым лицом идентификация клиента до принятия на обслуживание, соответствует ли данная идентификация требованиям законодательства ПОД/ФТ, выявляются ли цели установления и предполагаемый характер деловых отношений с клиентом, его финансовое положение и деловая репутация, принимаются ли меры по идентификации бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей клиента, соблюдаются ли требования по обновлению сведений о клиентах не реже одного раза в год и т.д.

Наиболее трудоемким в аудиторской проверке является выявление операций, подлежащих обязательному контролю, и в случае наличия таковых выявление факта представления/не представления аудируемым лицом сведений о них в Росфинмониторинг. Сведения об операции, подлежащей обязательному контролю, представляются в Росфинмониторинг по форме ФЭС 1-ФМ не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения такой операции. Соблюдение сроков представления информации также подлежит проверке аудитором.

При проведении аудиторских процедур необходимо обращать внимание на операции, указывающие на легализацию доходов и финансирование терроризма:

- запутанный, необычный характер операции, не имеющей очевидного экономического смысла;
- наличие нестандартных, необычно сложных схем по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики;
- необоснованная поспешность в проведении сделки, на которой настаивает клиент;
- несоответствие сделки целям деятельности организации;
- совершение сделок, предметом которых являются предметы искусства;
- отказ клиента в предоставлении запрошенных организацией документов и информации, которые необходимы организации для выполнения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ;
- излишняя озабоченность клиента вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой сделки, в том числе раскрытия информации государственным органам и т.д.

Аудитору следует уделить особое внимание клиентам аудируемого лица, совершающим операции с контрагентами из государств и территорий (офшорных зон), предоставляющих льготный режим налогообложения или не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций.

В целях проверки соблюдения требований в отношении выявления лиц, включенных в Перечень террористов и экстремистов, аудитору следует выяснить, имеется ли у аудируемого лица личный кабинет на сайте Росфинмониторинга, запросить у аудируемого лица отчеты или иное документальное подтверждение того, что проверки клиентов по Перечню террористов и экстремистов проводились. В отношении отдельных организаций, указанных в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ и не имеющих в своей сфере деятельности надзорных органов (лизинговых компаний, операторов по приему платежей, организаций, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества и др.) аудитору необходимо установить факт их постановки на учет в Росфинмониторинге.

В случае выявления фактов несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ аудитор обязан установить характер каждого несоблюдения и обстоятельства, при которых оно имело место, и получить дополнительную информацию, необходимую для оценки возможного влияния на искажение бухгалтерской отчетности.

При оценке возможного влияния случая несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов на бухгалтерскую отчетность аудитор должен принять во внимание возможные финансовые последствия и необходимость их раскрытия в бухгалтерской отчетности, а также поставить под сомнение достоверность всей бухгалтерской отчетности, если последствия несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов являются существенными.

В случае если руководство аудируемого лица не обеспечивает предоставление достаточной информации, подтверждающей факт соблюдения аудируемым лицом законодательства ПОД/ФТ, и влияние несоблюдения, обнаруженное аудитором, может оказаться существенным, то аудитор должен рассмотреть вопрос о целесообразности получения юридической консультации.

После оценки выявленных нарушений аудитор обязан сообщить об обнаруженных фактах или своих подозрениях в Росфинмониторинг.

Таким образом, целью аудита системы ПОД/ФТ является установление фактов соблюдения/несоблюдения аудируемым лицом предписанных нормативными правовыми актами требований и мер в системе ПОД/ФТ, полноты и своевременности информирования Росфинмониторинга о сделках клиентов и собственных операций, подлежащих обязательному контролю, формирование аудитор-

ского мнения о соответствии системы внутреннего контроля аудируемого лица характеру и масштабам проводимых операций.

Важность достижения указанной цели аудита обусловливается высокой вероятностью применения к аудируемому лицу мер воздействия со стороны надзорных органов, что может привести к нарушению допущения непрерывности деятельности, являющегося основополагающим принципом подготовки бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Литература:

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/
2. Приказ Минфина РФ от 17.08.2010 № 90н «Об утверждении федеральных стандартов аудиторской деятельности» ФСАД 6/2010 «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_106864/.
3. Письмо Минфина РФ от 28.12.2016 № 07-04-09/78875 «Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2016 год» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_209972/.
4. Кулинина Г.В. Аудит системы внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Аудиторские ведомости, 2014. – № 3 – С. 28-36.
5. Разумова И.В. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в аудиторской деятельности // Международный бухгалтерский учет, 2015. – № 4 – С. 51-62.