Утверждено

и рекомендовано к применению аудиторами

Комитетом СРО ААС по противодействию

коррупции легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и

финансированию терроризма

Протокол от 20.06.2024 г. № 121

**РАЗЪЯСНЕНИЯ**

**ПО ВОПРОСАМ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА ПРИ ОКАЗАНИИ АУДИТОРСКИХ УСЛУГ В ОТНОШЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЙ РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛИ И ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ**

1. **Сфера применения**

Данные разъяснения направлены на вопросы требований Международных Стандартов Аудита (МСА) по рассмотрению соблюдения законодательства о противодействии ОД/ФТ/ФРОМУ. На уровне стандартов аудиторской деятельности рассмотрение соблюдения законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМУ регламентируется, главным образом, МСА 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности» и МСА 250 (пересмотренным) «Рассмотрение законов и нормативных актов в ходе аудита финансовой отчетности».

Исходя из Федерального закона от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон 115-ФЗ), при оказании аудиторских услуг аудиторские организации, индивидуальные аудиторы обязаны уведомлять Росфинмониторинг о любых основаниях полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица осуществляются или могут быть осуществлены в целях ПОД/ФТ.

Обязанность уведомлять Росфинмониторинг распространяется на аудиторские организации и индивидуальных аудиторов также в случаях, когда при оказании прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг 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.

1. **Организация контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ** **в** **организациях розничной торговли и общественного питания**

Пункт 1 статьи 2 Федерального закона от 28.12.2009 N 381-ФЗ "Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации" (далее – Закон № 381) устанавливает, что торговая деятельность является видом предпринимательской деятельности, связанной с приобретением и продажей товаров.

В соответствии с пунктом 2 статьи 2 Закона №381 розничная торговля – это вид торговой деятельности, связанный с приобретением и продажей товаров для использования их в личных, семейных, домашних и иных целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Соответственно, в широком смысле под организациями розничной торговли следует понимать организации, деятельность которых связана с продажей товаров для использования их в личных, семейных, домашних и иных целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Согласно "ГОСТ 31985-2013. Межгосударственный стандарт. Услуги общественного питания. Термины и определения" (введен в действие Приказом Росстандарта от 27.06.2013 N 191-ст) общественное питание (индустрия питания) - самостоятельная отрасль экономики, состоящая из предприятий различных форм собственности и организационно-управленческой структуры, организующая питание населения, а также производство и реализацию готовой продукции и полуфабрикатов, как на предприятии общественного питания, так и вне его, с возможностью оказания широкого перечня услуг по организации досуга и других дополнительных услуг.

В целях Закона № 115-ФЗ организации розничной торговли и общественного питания не являются субъектами 115-ФЗ.

При этом в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, аудиторам необходимо обращать внимание на то, что легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, обычно осуществляются организациями розничной торговли и общественного питания путем:

а) искусственного завышения объема продаж с целью включения незаконных наличных денежных средств в общую выручку;

б) перенаправления денежных средств на счета иных лиц (например, туристическим компаниям или крупным автосалонам) с целью покупки у них наличной торговой выручки либо перевода денежных средств на счета граждан;

в) создания цепочек сделок между несколькими компаниями, где деньги проходят через несколько этапов, прежде чем вернуться к исходному владельцу;

г) умышленного завышения или занижения количества товара на складе для создания видимости законных транзакций.

д) использования объектов розничной торговли для получения денежных средств якобы за товары, но реально это ставки в теневом игорном бизнесе с последующей выплатой выигрышей в виде возврата денежных средств.

1. **Национальная и секторальная оценка рисков**

Результаты национальной оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ (далее – НОР) содержат ключевые риски, угрозы и уязвимости, характерные для Российской Федерации. Эти результаты изложены в Отчете о национальной оценке рисков легализации (отмывания) преступных доходов и Отчете о национальной оценке рисков финансирования терроризма, размещенных на официальных Интернет-сайте Росфинмониторинга (<https://fedsfm.ru/fm/nor> ).

Результаты НОР могут быть использованы в процессе получения аудитором понимания аудируемого лица и его окружения, в частности, для выявления и оценки соответствующих рисков и планирования ответных действий. Основные уязвимые места и риски ОД/ФТ/ФРОМУ, описанные в результатах НОР, целесообразно использовать в качестве индикаторов для определения областей повышенного аудиторского риска при планировании аудита в отношении организаций розничной торговли и общественного питания, а также для идентификации рисков, которые требуют особого внимания.

При приеме на обслуживание организаций розничной торговли и общественного питания необходимо оценить, насколько риски, описанные в результатах НОР, присущи деятельности аудируемого лица, и выделить значительные виды операций и области, в которых возможно появления рисков ОД/ФТ/ФРОМУ.

В опубликованном в 2022 г. Публичном отчете «НОР легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем» рисками отмывания денег, явно характерными для организаций розничной торговли и общественного питания, являются перемещение наличных денежных средств (повышенный риск), злоупотребление организациями, для финансово-хозяйственной деятельности которых характерен значительный оборот наличности (повышенный риск) и использование игорного сектора (казино, букмекеры, операторы лотерей) в качестве промежуточных звеньев цепочки легализации.

Характерной уязвимостью для риска перемещения наличных денежных средств являются сложность проверки источников получения перемещаемых наличных денежных средств и свободное перемещение наличных денежных средств, денежных инструментов, товаров и физических лиц внутри ЕАЭС при недостаточности контроля за перемещением нерезидентов.

Характерной уязвимостью для риска использования игорного сектора являются наличие возможности выводить денежные средства с баланса аккаунтов клиентов операторов лотерей и организаторов азартных игр на кошельки третьих лиц и простота регистрации аккаунта клиента в букмекерских конторах и тотализаторах на номинального владельца.

В качестве ответных мер на вышеуказанные риски приняты следующие меры:

* В целях минимизации рисков перемещения наличных средств через таможенную границу ЕАЭС в 2021 году подписано ответствующее Соглашение об обмене информацией в сфере ПОД/ФТ, а также определены органы-участники такого взаимодействия.
* Установлены дополнительные временные меры экономического характера - запрещен вывоз из России наличной иностранной валюты и (или) денежных инструментов в иностранной валюте.
* Таможенные органы наделены полномочиями по производству дознания по уголовным делам о преступлениях, связанных с выводом капитала за рубеж и предусмотренных частью первой статьи 193 и частью первой статьи 193.1 УК РФ.
* Расширен перечень признаков, указывающих на необычный характер операции

(сделки), в том числе за счет дополнения признаками осуществления клиентами

кредитных организаций операций по снятию клиентом - юридическим лицом или

индивидуальным предпринимателем денежных средств в наличной форме с банковского счета для покупки у физических лиц лома черных, цветных или драгоценных металлов, если доля снятия наличных на указанные цели превышает 30 процентов от общего объема расходов на закупку лома либо сумма снимаемых наличных денежных средств превышает 3 млн рублей в день;

* Законодательно закреплен запрет бенефициарного владения оператором лотереи, организатором азартных игр для лиц, имеющих судимость.

1. **Принятие и продолжение отношений с клиентом, изучение клиента**

Аудитор должен рассмотреть вопрос, является ли значимой для выявления рисков ОД/ФТ информация, полученная при выполнении аудитором процедуры принятия или продолжения отношений с клиентом. Оценка честности и деловой репутации клиента или потенциального клиента проводится на основании общедоступной информации (например, в сети Интернет); информации, полученной из предыдущего опыта его работы с клиентом; также возможно направление запросов лицам, которые, по мнению аудитора, могут владеть информацией о деловой репутации клиента.

Помимо предусмотренных МСА процедур до приема на обслуживание нового клиента или до начала очередного задания с ранее принятым клиентом необходимо провести процедуры по идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также необходимо проверить достоверность сведений, т.е. провести их верификацию.

Кроме того, следует убедиться, что клиент, его бенефициарные владельцы, выгодоприобритатели, представители клиента не включены в следующие перечни в личном кабинете аудиторской организации на официальном сайте Росфинмониторинга:

* Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
* Перечень лиц, в отношении которых действует решение межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества (далее – Перечни);
* Перечнем организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН.

1. **Уведомление Росфинмониторинга**

Аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам при оказании аудиторских услуг организациям розничной торговли и общественного питания при возникновении любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица или его клиентов могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ/ФРОМУ, в соответствии с п. 2.1 ст. 7.1 Закона 115‑ФЗ и п. 3.2 ч.2 ст. 13 Федерального закона от 30 декабря 2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» необходимо уведомить об этом Росфинмониторинг.

**Председатель Комитета по противодействию коррупции и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма СРО ААС**

**к.ю.н. В.В. Бутовский**