КОНТРОЛЬНЫЕ ПРОЦЕДУРЫ АУДИТА В ПРОТИВОДЕЙТСВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫХ ПУТЕМ

В.А. Шидман

Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»

*Проблемы прозрачности финансовых потоков и контроля над легализацией преступных доходов особенно актуальны для нашего государства на сегодняшний день. При этом вклад аудиторской деятельности в данном процессе очень высок. Аудиторские организации анализируют контрольные процедуры аудируемого лица, осуществляют контрольные меры для выявления подозрительных операций, тем самым выполняя требования МСА.*

*Ключевые слова: аудит, контрольные процедуры, аудируемое лицо, аудиторские доказательства, аудиторские организации, легализация преступных доходов, рекомендации ФАТФ, Росфинмониторинг.*

Денежные и имущественные операции, которые в огромных количествах совершаются коммерческими и некоммерческими организациями, являются процессами с высокими рисками. Теневые и непрозрачные финансовые перечисления, а также обналичивание крупных денежных сумм приводит к установлению преступного контроля над отдельными финансово-кредитными организациями, а также нарушению стабильности банковско-финансовой системы. Как следствие – нарушение экономической и политической стабильности государства.

Международные и региональные организации и структуры, такие как ФАТФ, активно сотрудничают для в целях разработки стандартов, рекомендаций и общих процедуры для выявления, предотвращения и пресечения деятельности по отмыванию денег и финансированию терроризма. Эти усилия включают в себя реализацию Конвенции ООН против коррупции, Конвенции Совета Европы об отмывании денег, поиске, аресте и конфискации доходов от преступной деятельности, а также утверждение и использование рекомендаций Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег. ФАТФ осуществляет мониторинг выполнения рекомендаций странами-членами.

Существует целый ряд кредитных и некредитных организаций – субъектов контроля Росфинмониторинга в области оборота наличных денег, подозрительных финансовых операций и имеющих высокие риски их совершения, которые закреплены законодательством. При этом, у аудиторских организаций и аудиторов риски совершения подобных нарушений меньше, в связи с развитой СВК и более тщательном следовании требованиям МСА и законодательства. Но аудиторы в рамках своей профессиональной деятельности вправе получать любую информацию о клиенте, подтверждающую его участие в противоправном использовании денежных и иных средств, их легализации и (или) участии в финансировании терроризма. По этой причине в Федеральном законе «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ (далее 307-ФЗ) сказано: «при наличии любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции аудируемого лица могли или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, аудитор обязан уведомить об этом уполномоченный орган» [2].

Обязанность аудитора по выявлению недобросовестных действий аудируемого лица, приводящих к существенному искажению бухгалтерской (финансовой) отчетности последнего, также подтверждается и в МСА 240 и МСА 250.

Важно, что и в самой аудиторской организации необходимо обеспечить соблюдение и исполнение как 307-ФЗ, так и Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ (далее 115-ФЗ). Сюда, по разъяснениям Росфинмониторинга, входят следующие требования:

* разработка и соблюдение правил внутреннего контроля в части 115-ФЗ;
* назначение должностного лица, контролирующего выполнение требований 115-ФЗ и МСА.

При подписании договоров на проведение аудиторских и других услуг, а также в процессе их выполнения, аудиторам рекомендуется включить следующие меры контроля в программы аудита:

* действия по идентификации клиента и по оценке риск-менеджмента аудируемого лица (в рамках оценки СВК);
* действия оценивания уровня риска совершения операций клиента, подлежащих обязательному контролю по 115-ФЗ;
* действия по уведомлению Росфинмониторинга РФ в соответствии с требованиями законодательства.

В рамках выполнение данных рекомендаций аудитор сможет достичь высокого понимания рисков и угроз клиента, отобрать, систематизировать и хранить информацию, связанной с системой ПОД/ФТ, полученной на основе его профессионального суждения.

Инструментом для выполнения вышеперечисленных мер являются контрольные процедуры аудируемого лица. По сути, это более конкретные меры, принятые организацией для обеспечения точности и полноты финансовой отчетности, а также соблюдения законодательства и внутренних политик. В их состав входят: проверка документации перед ее утверждением, двойной контроль при выполнении операций, установление лимитов и ограничений, ревизия и другие меры. Эффективные контрольные процедуры, которые использует аудитор, позволяют тратить меньше времени на сбор доказательств о состоянии финансовой отчетности. При этом у аудитора неограниченный доступ к любой информации аудируемого лица, что расширяет возможности выявления угрозы легализации преступных доходов (ст. 13 307-ФЗ). Вовремя выполнению контрольных процедур со стороны аудитора также широкие возможности по действующему законодательству.

Немаловажным является то, что факт уведомления аудитором Росфинмониторинга не нарушает принцип аудиторской тайны (ч. 4 ст. 9 307-ФЗ [2]), а также не должен быть разглашен аудитором (п. 4 ст. 7.1 115-ФЗ [1]).

Аудиторы и аудиторские организации в современной практике вносят существенный вклад в процесс выявления фактов легализации доходов, полученных преступным путём, и финансировании терроризма. Достигается это путем осуществления определенных контрольных мер, выполнения аудиторских процедур и анализа контрольных процедур, проводимых у аудируемого лица. Данные обязанности аудитора и аудиторской организации четко закрепляются и регламентируются в рекомендациях ФАТФ, а также в действующем законодательстве – 307-ФЗ, 115-ФЗ и МСА.

**Список литературы**

1. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: федер. закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ.
2. Об аудиторской деятельности: федер. закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ.
3. Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской Федерации: офиц. сайт. – Москва. – URL: <https://www.fedsfm.ru/>.