

Об утверждении Порядка проведения Федеральным казначейством оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма по сектору экономической деятельности (секторальная оценка рисков)

Приказ · № 24н · от 20.11.2023 · Федеральное казначейство · Действует без изменений

Министерство юстиции

Российской Федерации

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрационный № 76487

от 20 декабря 2023 г.

ФЕДЕРАЛЬНОЕ КАЗНАЧЕЙСТВО

ПРИКАЗ

Москва

20 ноября 2023 г. № 24н

Об утверждении Порядка проведения Федеральным казначейством оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма по сектору экономической деятельности (секторальная оценка рисков)

На основании абзаца второго пункта 4 статьи 9.1 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", пункта 1 Положения о Федеральном казначействе, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 1 декабря 2004 г. № 703 , приказываю: утвердить Порядок проведения Федеральным казначейством оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма по сектору экономической деятельности (секторальная оценка рисков).

Руководитель Р.Е.Артюхин

УТВЕРЖДЕН

приказом Федерального казначейства

от 20 ноября 2023 г. № 24н

Порядок

проведения Федеральным казначейством оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма по сектору экономической деятельности (секторальная оценка рисков)

1. Настоящий Порядок проведения Федеральным казначейством оценки рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма по сектору экономической деятельности (секторальная оценка рисков) устанавливает комплекс мероприятий по осуществлению Федеральным казначейством с участием саморегулируемой организации аудиторов секторальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в сфере деятельности по проведению финансового аудита (далее соответственно - СОР, сектор).

2. Оценка рисков совершения операций (сделок) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - ОД и ФТ) в секторе проводится с целью:
- определения факторов подверженности рискам ОД и ФТ сектора;
 - актуализации параметров модели оценки рисков, утвержденной Федеральным казначейством в соответствии с Положением о контроле (надзоре) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 19 февраля 2022 г. № 219 ;
 - определения динамики уровня риска ОД и ФТ в секторе в целом;
 - ранжирования отдельных сегментов (видов деятельности) в секторе по уровню риска ОД и ФТ;
 - определения степени внимания, которое необходимо уделять соответствующим сегментам (видам деятельности);
 - оценки эффективности мер, принятых для снижения рисков ОД и ФТ в секторе по результатам национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, проводимой в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ) и предыдущей СОР;
 - выработки мер для снижения рисков ОД и ФТ в секторе;
 - информирования сектора о новых рисках (типологиях) ОД и ФТ.
3. Основанием для проведения СОР является акт Федерального казначейства о проведении СОР (далее - акт).
4. Акт должен содержать следующие сведения:
- фамилии, имена, отчества (при наличии) и должности сотрудников Федерального казначейства, обеспечивающих проведение СОР, а также формирование результатов СОР;
 - сроки проведения СОР и ее отдельных этапов.
5. Федеральным казначейством при проведении СОР используются следующие внутренние источники информации:
- результаты контроля (надзора) в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ/ПРОМУ) и внешнего контроля деятельности, осуществляемого в отношении аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям;
 - результаты анализа и обобщения правоприменительной практики;
 - агрегированные данные анкетирования (опроса) аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов (далее - субъекты аудиторской деятельности), получаемые в том числе посредством Личного кабинета на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу (далее - уполномоченный орган) в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";
 - выявленные типологии и схемы ОД и ФТ с участием субъектов аудиторской деятельности;
 - результаты анализа сведений в отношении субъектов аудиторской деятельности, полученных от граждан и органов государственной власти, указывающих на наличие риска совершения операций в целях ОД и ФТ.
6. Федеральным казначейством при проведении СОР используются следующие внешние открытые источники информации:
- результаты национальной оценки рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, проводимой в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ ;
 - информация по результатам дистанционного мониторинга, осуществляемого уполномоченным органом в отношении субъектов аудиторской деятельности;

статистические данные федеральных органов исполнительной власти (организаций), саморегулируемой организации аудиторов;
данные Федеральной налоговой службы, в том числе о субъектах малого и среднего предпринимательства;
результаты аналитических исследований, проводимых рейтинговыми, информационно-аналитическими агентствами, в том числе в отношении сектора;
решения Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - Межведомственная комиссия);
решения Межведомственной рабочей группы по противодействию незаконным финансовым операциям;
решения Международного совета комплаенс Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
Статистические данные саморегулируемой организации аудиторов о деятельности ее членов, результаты контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и внешнего контроля деятельности, осуществляемого в отношении субъектов аудиторской деятельности, представляются саморегулируемой организацией аудиторов в срок, установленный запросом Федерального казначейства. Федеральным казначейством могут направляться запросы о предоставлении дополнительной информации, необходимой для проведения СОР.

7. СОР состоит из следующих этапов:

описание сектора и его структуры;
оценка уровня угроз ОД и ФТ в секторе;
оценка уровня уязвимости сектора рискам ОД и ФТ;
оценка последствий материализации рисков ОД и ФТ в секторе;
оценка уровня рисков ОД и ФТ в секторе;
формирование и обсуждение результатов СОР;
оформление отчета о результатах СОР.

7.1. Целью этапа описания сектора и его структуры является определение и оценка (анализ) данных, характеризующих сектор, включая:

особенности институциональной организации сектора (в том числе регулирование и надзор);
оценка значимости сектора в экономике;
оценка значимости сектора и его отдельных сегментов (видов деятельности) в национальной системе противодействия ОД и ФТ;
определение в секторе отдельных сегментов (видов деятельности), в том числе по масштабам деятельности, структуре клиентской базы, месту осуществления деятельности.
При оценке значимости сектора и его отдельных сегментов (видов деятельности) в экономике используются показатели, характеризующие рынок аудиторских услуг, тенденции развития аудиторской деятельности в Российской Федерации, а также результаты опроса (анкетирования) субъектов аудиторской деятельности.

При описании сектора анализируются особенности регулирования аудиторской деятельности и контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, осуществляемого Федеральным казначейством и саморегулируемой организацией аудиторов в отношении субъектов аудиторской деятельности.

7.2. На этапе оценки уровня угроз ОД и ФТ в секторе осуществляется оценка уровня криминализации экономики в целом и сектора в отдельности, характеристика условий, в которых могут совершаться предикатные к ОД и ФТ преступления с участием сектора.

Оценка уровня угроз ОД и ФТ включает следующие мероприятия:

а) формирование и анализ статистических и иных данных:
по делам о легализации (отмывании) преступных доходов, предикатным к легализации (отмыванию)

преступных доходов преступлениям, в разрезе видов преступлений, преступлениям финансирования терроризма с использованием сектора в целом, а также его отдельных сегментов (видов деятельности);

по динамике количества запросов правоохранительных, налоговых органов, органов прокуратуры, иных государственных органов;

по динамике количества обращений граждан, публикаций в средствах массовой информации, в которых содержатся сведения о возможном совершении преступлений с использованием сектора;

по результатам контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, осуществляемого Федеральным казначейством и саморегулируемой организацией аудиторов в отношении субъектов аудиторской деятельности.

По результатам такого анализа делается вывод об изменении уровня криминализации сектора.

б) подбор обезличенных примеров (кейсов) уголовных дел, которые демонстрируют алгоритм действий преступников;

в) формирование и анализ результатов анкетирования (опроса) субъектов аудиторской деятельности, должностных лиц Федерального казначейства и его территориальных органов, осуществляющих контроль (надзор) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в отношении аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям, должностных лиц саморегулируемой организации аудиторов, осуществляющих контроль (надзор) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в отношении субъектов аудиторской деятельности (далее - должностные лица контрольных (надзорных) органов) относительно уровня угроз ОД и ФТ в секторе.

По итогам этого этапа на основе данных об уровне угроз ОД и ФТ в секторе, определенных по результатам предыдущей секторальной оценки рисков ОД и ФТ, а также результатов анализа статистических данных и результатов анкетирования (опроса) субъектов аудиторской деятельности, должностных лиц контрольных (надзорных) органов) осуществляется следующее:

определяется динамика уровня угроз ОД и ФТ в секторе (повысился, снизился, стабилен);

присваивается оценка уровню угроз ОД и ФТ для отдельных сегментов (видов деятельности) в секторе по 4-х уровневой шкале (высокий, повышенный, умеренный и низкий).

7.3. На этапе оценки уязвимости сектора рискам ОД и ФТ определяется возможность реализации угроз ОД и ФТ.

Уязвимости сектора рискам ОД и ФТ делятся на внутренние и внешние по отношению к сектору.

К внешним уязвимостям относятся факторы, определяющие подверженность сектора рискам ОД и ФТ в связи с:

неурегулированностью законодательства (в том числе отсутствие требований о ПОД/ФТ/ФРОМУ, отсутствие контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, осуществляемого в отношении субъектов аудиторской деятельности);

недостаточной эффективностью контрольной (надзорной) деятельности (в том числе недостатки в применении риск-ориентированного подхода, недостаточная ресурсная обеспеченность контроля (надзора) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, незначительное количество мероприятий по контролю (надзору) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ);

низким уровнем охвата сектора системой противодействия ОД и ФТ.

К внутренним уязвимостям относятся факторы, определяющие подверженность сектора рискам ОД и ФТ в связи с:

низким (недостаточным) уровнем исполнения сектором требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

особенностями аудиторской деятельности, распространенностью и доступностью услуг, предоставляемых сектором;

структурой обслуживаемых клиентов.

Для оценки уровня исполнения требований законодательства Российской Федерации о

ПОД/ФТ/ФРОМУ сектором используются следующие показатели:

- а) динамика количества и доли субъектов аудиторской деятельности с низким уровнем риска неисполнения требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ в общем количестве субъектов аудиторской деятельности;
 - б) доля субъектов аудиторской деятельности, зарегистрировавших Личный кабинет на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", в общем количестве субъектов аудиторской деятельности;
 - в) результаты контрольных (надзорных) мероприятий, проведенных Федеральным казначейством и саморегулируемой организацией аудиторов, в том числе:
 - доля проверок с выявленными нарушениями требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ФРОМУ в общем количестве проверок;
 - доля повторных проверок с выявленными нарушениями в общем количестве повторных проверок;
- динамика количества и доли субъектов аудиторской деятельности, уклонившихся от устранения нарушений в общем количестве субъектов аудиторской деятельности, в отношении которых осуществлялись контрольные (надзорные) мероприятия.

В рамках данного этапа определяются основные (наиболее частые) нарушения, допущенные сектором.

Для оценки уровня информированности сектора о рисках ОД и ФТ, а также конкретных типологиях и признаках операций, которые могут осуществляться в целях ОД и ФТ, используются результаты анкетирования (опроса) субъектов аудиторской деятельности, а также оценка динамики доли субъектов аудиторской деятельности в секторе, информирующих о таких операциях.

По итогам этого этапа на основе данных об уровне уязвимости сектора рискам ОД и ФТ, определенного по результатам предыдущей секторальной оценки рисков ОД и ФТ, а также результатов анализа статистических данных и результатов анкетирования (опроса) субъектов аудиторской деятельности, должностных лиц контрольных (надзорных) органов осуществляется следующее:

определяется динамика уровня уязвимостей сектора рискам ОД и ФТ (повысился, снизился, стабилен);

присваивается оценка уровню уязвимости отдельных сегментов (видов деятельности) сектора рискам ОД и ФТ по 3-х уровневой шкале (высокий, умеренный и низкий);

определяется перечень наиболее значимых уязвимостей сектора рискам ОД и ФТ и его отдельных сегментов (видов деятельности), а также мер (в том числе надзорных, законодательных, организационных) по их устранению (снижению их влияния).

Сопоставление (сочетание) угроз ОД и ФТ и уязвимостей рискам ОД и ФТ дает представление о вероятности, как потенциальной возможности возникновения событий, представляющих риск ОД и ФТ.

Уровень вероятности определяется на основе сопоставления угроз ОД и ФТ и уязвимостей рискам ОД и ФТ на основе схемы (матрицы) определения уровня вероятности возникновения рисков ОД и ФТ на основе сопоставления угроз ОД и ФТ и уязвимостей рискам ОД и ФТ (рис. 1).

7.4. На этапе оценки последствий материализации рисков ОД и ФТ может использоваться показатель суммы ущерба, нанесенного национальной экономике в результате совершения преступлений ОД и ФТ с использованием сектора. При формировании выводов о последствиях материализации рисков ОД и ФТ используются результаты анкетирования (опроса) субъектов аудиторской деятельности, должностных лиц контрольных (надзорных) органов.

Оценка уровня (значимости) последствий материализации рисков ОД и ФТ осуществляется по 3-х уровневой шкале (высокий, умеренный и низкий) на основе данных об уровне (значимости) последствий материализации рисков ОД и ФТ в секторе, определенных по результатам предыдущей оценки рисков ОД и ФТ, а также результатов анализа статистических данных и иной информации,

полученной в ходе проведения СОР.

7.5. Оценка уровня риска ОД и ФТ в секторе, а также его отдельных сегментов осуществляется сотрудниками Федерального казначейства, обеспечивающими проведение СОР, а также формирование результатов СОР на основе:

а) последовательного сопоставления угроз ОД и ФТ, уязвимостей рискам ОД и ФТ и последствий материализации рисков ОД и ФТ в соответствии со схемой (матрицей) определения уровня вероятности возникновения рисков ОД и ФТ на основе сопоставления угроз ОД и ФТ и уязвимостей рискам ОД и ФТ, приведенной на рисунке 1, и схемой матрицей определения уровня риска ОД и ФТ на основе сопоставления вероятности возникновения рисков ОД и ФТ и последствий материализации рисков ОД и ФТ, приведенной на рисунке 2.

Оценка уровня угроз ОД и ФТ

Низкий Умеренный Повышенный Высокий

Оценка уровня уязвимостей рискам ОД и ФТ Низкий Низкий Низкий Умеренный Высокий

Умеренный Низкий Умеренный Умеренный Высокий

Высокий Высокий Высокий Высокий Высокий

Рис. 1. Схема (матрица) определения уровня вероятности возникновения рисков ОД и ФТ на основе сопоставления угроз ОД и ФТ и уязвимостей рискам ОД и ФТ.

Оценка уровня вероятности возникновения рисков ОД и ФТ

Низкий Умеренный Высокий

Оценка уровня последствий материализации рисков

ОД и ФТ Низкий Низкий Умеренный Высокий

Умеренный Умеренный Умеренный Высокий

Высокий Высокий Высокий Высокий

Рис. 2. Схема (матрица) определения уровня риска ОД и ФТ на основе сопоставления вероятности возникновения рисков ОД и ФТ и последствий материализации рисков ОД и ФТ.

б) анализа уполномоченным органом сведений, получаемых от кредитных организаций в отношении сектора, и включающих следующие показатели:

динамика объема операций, представленных кредитными организациями в отношении субъектов аудиторской деятельности, в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и количества участников таких операций;

динамика объема операций с участием субъектов аудиторской деятельности, в отношении которых кредитными организациями было применено право на отказ в проведении операций в соответствии с пунктом 11 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ ;

динамика количества случаев применения кредитными организациями в отношении субъектов аудиторской деятельности права на отказ от заключения договора банковского счета (вклада), и расторжение договора банковского счета (вклада) в соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ ;

динамика количества и доли субъектов аудиторской деятельности, отнесенных к высокому и повышенному уровням риска несоблюдения требований законодательства Российской Федерации о ПОД/ФТ/ПРОМУ, в общем количестве субъектов аудиторской деятельности;

в) результатов анкетирования (опроса) субъектов аудиторской деятельности, должностных лиц контрольных (надзорных) органов.

По результатам данного этапа определяется динамика уровня риска ОД и ФТ в секторе, а также уровень подверженности рискам ОД и ФТ сегментов (видов деятельности) сектора.

7.6. Федеральное казначейство организует обсуждение результатов СОР с представителями уполномоченного органа, саморегулируемой организации аудиторов, сектора в том числе в форме

вебинаров и круглых столов.

Результаты обсуждения учитываются при подготовке отчета о результатах СОР, осуществляемого с участием саморегулируемой организации аудиторов.

8. По результатам оценки рисков ОД и ФТ формируется перечень рекомендуемых мер по снижению рисков ОД и ФТ в секторе, включающий:

меры на межведомственном уровне;

предложения по совершенствованию законодательства Российской Федерации;

предложения по корректировке организации (планирования) и осуществления контрольной (надзорной) деятельности.

Результаты оценки динамики и уровня угроз ОД и ФТ, уязвимостей рискам ОД и ФТ, последствий материализации рисков ОД и ФТ и рисков ОД и ФТ в секторе, а также рекомендуемые меры по снижению указанных рисков оформляются в виде отчета о результатах СОР.

Отчет о результатах СОР оформляется в срок, установленный актом.

9. Отчет о результатах СОР включает следующие разделы:

общая характеристика сектора;

характеристика угроз ОД и ФТ;

характеристика уязвимостей сектора рискам ОД и ФТ;

характеристика последствий материализации рисков ОД и ФТ;

сравнительная оценка уровня риска ОД и ФТ в отдельных сегментах (видах деятельности) сектора,

актуальные типологии и схемы ОД и ФТ;

рекомендуемые меры по снижению рисков ОД и ФТ в секторе.

10. В отчет о результатах СОР может включаться информация о новых типологиях (схемах) ОД и ФТ, которые реализуются с использованием сектора.

11. Результаты СОР представляются для рассмотрения и одобрения в Межведомственную комиссию.

12. На основе отчета о результатах СОР формируется его публичная версия, размещаемая на официальном сайте Федерального казначейства в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в срок не позднее 5 рабочих дней со дня одобрения Межведомственной комиссией.

Публичная версия отчета о результатах СОР направляется в саморегулируемую организацию аудиторов не позднее дня, следующего за днем одобрения отчета о результатах СОР Межведомственной комиссией.

13. Публичная версия отчета о результатах СОР содержит информацию о результатах СОР, за исключением конфиденциальной информации и информации, составляющей служебную, аудиторскую и иную охраняемую законом тайну.

14. Информация о проведении СОР, периоде, за который она проводится, контактных лицах, формах участия в подготовке и обсуждении результатов СОР размещается на официальном сайте Федерального казначейства в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в срок не позднее чем за 2 месяца до начала ее проведения.