

Таблица 1

## 4.2. МЕТОДИКА РАЗРАБОТКИ АУДИТОРСКИМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ПРАВИЛ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Каурова О.В., к.э.н., доцент,  
заместитель заведующего кафедрой  
«Бухгалтерский учет и налогообложение»;  
Малолетко А.Н., к.ю.н., проректор

*ФГОУ ВПО «Российский государственный университет туризма и сервиса»*

В соответствии с законодательством аудиторские организации и индивидуальные аудиторы обязаны разрабатывать правила внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. В настоящее время единые методологические подходы при разработке таких правил, учитывающие специфику аудиторской деятельности, отсутствуют. Наиболее подробно авторы статьи остановились на методике расчета аудиторского риска и определения уровня существенности.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, а также организации, осуществляющие контроль, обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, разрабатывать 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 в указанных целях.

Правила внутреннего контроля организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, по нашему мнению, должны включать программу идентификации клиентов, порядок документального фиксирования необходимой информации, критерии выявления и признаки необычных сделок с учетом особенностей деятельности этой организации, а также методику расчета аудиторского риска и определения уровня существенности.

Программу осуществления внутреннего контроля по идентификации клиентов организации, установлению и идентификации выгодоприобретателей авторы рекомендуют оформлять в табличной форме (табл. 1).

Для этих целей контрольными процедурами необходимо выбрать:

- получение от клиента информации и документов, позволяющих идентифицировать и изучить клиента;
- выяснение персональных данных клиента – физического лица;
- выяснение на основании учредительных и иных документов данных о клиенте – юридическом лице.

Организация получает от клиента информацию и документы, которые позволяют идентифицировать и изучить клиента. Все документы, позволяющие идентифицировать и изучить клиента, должны быть действительными на дату их предъявления.

### ПРОГРАММА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ПО ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ ОРГАНИЗАЦИИ, УСТАНОВЛЕНИЮ И ИДЕНТИФИКАЦИИ ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ (форма, предлагаемая для заполнения)

№	Контрольные процедуры	Цели внутреннего контроля	Показатели, формирующие информацию о клиенте организации, выгодоприобретателе	Рабочий документ	Затраченное время, ч	Метод проведения проверки	Исполнитель
...	...	...	...	...	...	...	...

В целях идентификации и изучения клиента – физического лица организация в первую очередь выясняет:

- на основании документа, удостоверяющего личность, следующие персональные данные (показатели, формирующие информацию о клиенте организации, выгодоприобретателе):
  - фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
  - дата и место рождения;
  - место жительства (регистрации);
  - место пребывания;
  - сведения о документе, удостоверяющем личность (наименование, серия и номер, орган, выдавший документ, дата выдачи документа).
- на основании свидетельства о постановке на учет в налоговом органе: идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

В целях идентификации и изучения клиента – юридического лица организация в первую очередь выясняет на основании учредительных документов, документов о государственной регистрации и иных документов следующие данные (показатели, формирующие информацию о клиенте организации, выгодоприобретателе):

- наименование;
- регистрационный номер;
- место регистрации;
- место нахождения;
- почтовый адрес;
- идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
- коды форм федерального государственного статистического наблюдения.

При изучении документов, в частности, учредительных документов юридического лица и документов, подтверждающих его государственную регистрацию, организация в целях более тщательного изучения своего клиента обращает особое внимание на следующие вопросы (показатели, формирующие информацию о клиенте организации, выгодоприобретателе):

- оформление учредительных документов (включая все зарегистрированные изменения и дополнения) клиента и документов, подтверждающих государственную регистрацию клиента в качестве юридического лица;
- состав учредителей (участников) юридического лица, определив лиц, имеющих возможность влиять на принятие решений органами юридического лица;
- структуру органов управления юридического лица и их полномочия;
- величину зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величину уставного фонда, имущества.

Если организация установила, что от имени клиента действует его представитель, организация идентифицирует представителя, проверяет его полномочия, а также идентифицирует и изучает представляемого клиента. В случае, если клиент действует в отношении оп-

ределенного круга третьих лиц, организация получает от клиента информацию и документы, позволяющие идентифицировать и изучить указанное третье лицо.

В качестве контрольных процедур рекомендуется установить отношение клиента к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом. Показателями, формирующими информацию о клиенте организации, будет: длительность клиента в качестве кредитной организации; профессионального участника рынка ценных бумаг; страховой организации и лизинговой компании; организации федеральной почтовой связи; ломбарда; организации, осуществляющей скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий; организации, содержащей тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующей и проводящей лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме; организации, осуществляющей управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами; организации, оказывающей посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества; организации, не являющейся кредитными организациями, осуществляющей прием от физических лиц наличных денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством о банках и банковской деятельности; коммерческой организации, заключающей договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов.

В качестве контрольной процедуры необходимо заполнение организацией анкеты о клиенте, содержащей сведения о клиенте и иных участниках операций с денежными средствами или иным имуществом и их деятельности.

Раздел анкеты «Сведения об операции с денежными средствами или иным имуществом» должен содержать следующие пункты:

- номер сообщения;
- дата сообщения
- признак операции, связанной с финансированием терроризма;
- дата совершения операции;
- код вида операции;
- дополнительные коды вида операции;
- код валюты;
- сумма операции в валюте ее проведения;
- сумма операции в рублевом эквиваленте;
- код драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий и лома таких изделий;
- основание совершения операции;
- назначение платежа;
- характеристика операции;
- код признака необычной операции;
- дополнительная информация.

Раздел анкеты «Сведения об организации (лице), представляющей(ем) информацию», «Сведения о плательщике по операции с денежными средствами или иным имуществом», «Сведения о получателе по операции с денежными средствами или иным имуществом», «Сведения о представителе плательщика по операции с денежными средствами или иным имуществом», «Сведения о представителе получателя по операции с денежными средствами или иным имуществом», «Сведения о лице, от имени и по поручению которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом» должен содержать следующие пункты:

- код вида организации (лица), представляющей(его) информацию;

- тип лица, представляющего информацию (юридическое лицо, физическое лицо, индивидуальный предприниматель);
- наименование лица, представляющего информацию;
- код причины постановки на учет (КПП);
- код ОКПО;
- ОКВЭД;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- регистрационный номер в стране регистрации;
- наименование регистрирующего органа;
- дата регистрации;
- код документа, удостоверяющего личность;
- серия и номер документа, удостоверяющего личность;
- дата выдачи документа (начала-окончания);
- кем выдан документ, удостоверяющий личность;
- дата рождения;
- код гражданства;
- код города и номер телефона;
- фамилия, имя, отчество и должность ответственного сотрудника;
- учетный номер;
- код страны места регистрации / жительства;
- код субъекта Российской Федерации;
- район;
- населенный пункт;
- улица;
- дом, корпус (строение), квартира (офис).

Важным моментом является выявление операций, подлежащих обязательному контролю. Так согласно ст. 6 Федерального закона от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) операции с денежными средствами или иным имуществом подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 тыс. руб. либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 тыс. руб., или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

- 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;
- 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);
- операции по банковским счетам (вкладам):
  - размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;

Таблица 2

**ПРОГРАММА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ПО ВЫЯВЛЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИХ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ (форма, предлагаемая для заполнения)**

№	Показатели, формирующие информацию об операции, подлежащей обязательному контролю	Источники получения информации	Контрольные процедуры	Рабочий документ	Затраченное время, ч	Метод проведения проверки	Исполнитель
...	....	...	...	...	...	...	...

- 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;
- иные сделки с движимым имуществом:
  - помещение 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.

Сделка с недвижимым имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 млн. руб. либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 млн. руб., или превышает ее. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю 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 организаций или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица.

Поэтому при разработке программы осуществления внутреннего контроля по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, необходима методика отбора показателей, формирующих информацию об операции, подлежащей обязательному контролю, источников получения информации, а также контрольных процедур проверки по существу: инспектирование, наблюдение, запрос, подтверждение, пересчет (проверка арифметических расчетов клиента), аналитические процедуры. Длительность выполнения указанных процедур зависит, в частности, от срока, отведенного на получение аудиторских доказательств подозрительности операций. Набор и порядок осуществления процедур также, напрямую зависят от специфики деятельности самих клиентов и выгодоприобретателей (табл. 2).

При использовании данной методики необходимо учитывать операции, которые формально не являются сделками, подлежащими обязательному контролю по критериям, установленным ст. 6 Федерального закона от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», однако содержат признаки, предполагающие их направленность на совершение сделок в «обход» этих критериев. Информация о таких сделках подлежит документальному фиксированию, основаниями для которого в соответствии с п. 2 ст. 7 Закона №115-ФЗ являются:

- запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В целом в вопросе определения подозрительных операций, параметры которых точно не указаны в Федеральном законе от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма», специалисты аудиторской организации (ответственное лицо или сотрудник подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) самостоятельно оценивают степень подозрительности (сомнительности) таких операций.

При проверке таких операций аудиторам необходимо руководствоваться критериями для определения сомнительных операций, содержащих признаки деятельности, направленной на легализацию (отмывание) преступных доходов, установленными в собственных правилах внутреннего контроля, а также собственными методиками и другими разработками в этой области аудита.

На основании всей информации и документов, позволяющих идентифицировать и изучить клиента, аудитор (ответственному лицу или сотруднику подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) рекомендуется оценить риск осуществления клиентом операций, связанных с легализацией (отмы-

ванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

В соответствии с Правилом (стандартом) аудиторской деятельности №8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом», в отечественной практике применяется словесная оценка аудиторского риска: высокий, средний и низкий.

В международной практике наиболее распространены два следующих метода оценки аудиторского риска: интуитивный и расчетный.

Интуитивный метод заключается в том, что аудитор (ответственное лицо или сотрудник подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), исходя из собственного опыта и информации о деятельности клиента, определяют риск на основании представленных документов в целом или на основании групп отдельных операций. Интуитивная оценка риска проводится также по данным устного опроса (тестирования) клиента. Интуитивную оценку аудиторского риска можно использовать по отношению к малым и средним предприятиям, и поэтому данный метод, с одной стороны, наиболее предпочтителен и, с другой – не получил широкого применения в мировой аудиторской практике.

Расчетный метод предполагает оценку аудиторского риска количественным методом на основе факторной модели относительных величин.

Основываясь на факторной модели аудиторского риска предлагается мультипликативная многофакторная модель аудиторского риска следующего вида:

$$R = R_i * R_c * R_d, \quad (1)$$

где

$R$  – аудиторский риск;

$R_i(f_i)$  – риск чистый, в зависимости от факторов  $f_i$ ;

$R_c(f_c)$  – риск средств контроля, в зависимости от факторов  $f_c$ ;

$R_d(f_d)$  – риск совершения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее – риск совершения операций), в зависимости от факторов  $f_d$ .

Для расчета риска совершения операции применим вытекающую из (1) следующую формулу:

$$R_d = \frac{R}{R_i * R_c}, \quad (2)$$

В первую очередь необходимо, используя стобалльную шкалу оценки, определить аудиторский риск  $R$ , который будет зависеть от ряда факторов (см. табл. 3)

**Таблица 3**

**ОЦЕНКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ АУДИТОРСКОГО РИСКА  $R$  ПО БАЛЛЬНОЙ СИСТЕМЕ (0-100)**  
(форма предлагаемая для заполнения)

№	Наименование показателей	Количество баллов (0-100)
...	...	...
-	Абсолютный показатель ( $R$ )	-

На основе Приложения №2 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 Комитета РФ по финансовому мониторингу от 11 августа 2003 г. №104 «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» можно рекомендовать следующие показатели, являющиеся критериями выявления необычных сделок:

1. Немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений (помимо установленных нормативными правовыми документами), но запрашиваемых в соответствии со сложившейся практикой, в том числе о своем доверителе (в случае, когда клиент выступает в качестве представителя юридического или физического лица), а также излишняя озабоченность клиента вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции (сделки).
2. Пренебрежение клиентом более выгодными условиями оказания услуг (тариф комиссионного вознаграждения и т.д.), а также предложение отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода.
3. Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций 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 третьим лицам, в том числе на счет в банк-нерезидент.
5. Настоятельное желание клиента работать самостоятельно с удаленного терминала.
6. Внесение в операцию (сделку) дополнений и изменений, не соответствующих установившейся практике деятельности организации.
7. Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент.
8. Внесение клиентом в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно 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 (личный) контакт с организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.
10. Отсутствие информации о клиенте (юридическом лице, в том числе кредитной организации) в официальных справочных изданиях, а также невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им адресам и телефонам.
11. Сложности, возникающие у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, при проверке представляемых клиентом в соответствии с внутренними документами организации сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, представление клиентом информации, которую невозможно проверить или данная проверка является слишком дорогостоящей.
12. Невозможность установления контрагентов клиента.
13. Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, располагает данными о том, что информация, представленная клиентом об участниках сделки, содержит неверные (заведомо ложные) сведения.
14. 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.

15. Запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели.
16. Несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации.
17. Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом.
18. Настаивание клиента на проведении расчетов наличными денежными средствами.
19. Приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет.

На основе Приложения №3 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, утвержденных приказом Комитета РФ по финансовому мониторингу от 11 августа 2003 г. №104 «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» [9] можно рекомендовать следующие показатели, являющиеся признаками необычных сделок:

1. Перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы.
2. Предложение клиента существенно (более, чем в два раза) увеличить размер страховой суммы, с соответствующим увеличением размера страховой премии, по действующему договору страхования жизни, заключенному юридическим и физическим лицом.
3. Частое внесение изменений в договор страхования в связи с заменой страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя.
4. Периодическое заключение клиентом двух и более договоров страхования жизни в пользу третьего лица сроком до пяти лет.
5. Операции перестрахования с участием зарубежных перестраховщиков, зарегистрированных на территории государств, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма связанные с передачей страховой премии на сумму равную или превышающую 600 тыс. руб., либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 тыс. руб., или превышающую ее, по факультативным и облигаторным договорам перестрахования за квартал одного года.
6. Совершение нескольких операций на общую сумму не менее 600 тыс. руб. за счет внесенных клиентом в кассу организации – профессионального участника одновременно или по частям наличных денежных средств в размере, равном или большем 600 тыс. руб.
7. Совершение на основании адресных заявок кросс-сделок на сумму не менее 200 тыс. руб. каждая, когда сторонами таких сделок (одновременно и покупателем и продавцом) являются сами организации – профессиональные участники или их клиенты.
8. Совершение взаимных сделок, когда стороны таких сделок (профессиональные участники или их клиенты) регулярно меняются, выступая в качестве то продавцов, то покупателей, приобретая / продавая при этом одновременно или по частям один и тот же финансовый инструмент примерно одного и того же объема.

9. Регулярное заключение клиентом срочных сделок на рынке ценных бумаг, особенно не предусматривающих поставки базового актива, в операциях с одним или несколькими контрагентами, результатом чего является постоянный доход или убыток клиента.
10. Совершение единичных покупок / продаж клиентом крупных пакетов на сумму не менее 300 тыс. руб., не обращающихся через организаторов торговли ценных бумаг, по ценам, существенно отличающимся от рыночных цен.
11. Осуществление регулярных операций на сумму не менее 100 тыс. руб. каждая по покупке с последующей продажей ценных бумаг, не имеющих рыночных котировок и не обращающихся через организаторов торговли ценных бумаг, с направлением дохода на приобретение высоколиквидных ценных бумаг.
12. Одновременное выставление клиентом поручений на покупку и продажу ценных бумаг по ценам, существенно отличающимся от текущих рыночных цен (за исключением периода открытия торговой сессии при совершении операций через организаторов торговли).
13. Оплата лизинговых платежей по поручению лизингополучателя третьим лицом.
14. 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.)
15. 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).
16. Безналичные денежные переводы от организаций в тотализаторе или букмекерской конторе
17. Подозрение на использовании в качестве средств платежа поддельных банковских билетов Центрального банка РФ или иностранной валюты (использование поддельных наличных денежных средств)
18. Подозрение на предъявление поддельных лотерейных билетов при выигрыше.
19. Подозрение о подделке документов, используемых при приеме ставок на пари (подделка билетов тотализаторов и букмекерских контор).
20. Подозрение на осуществлении сговора между работниками игорного заведения и участником азартной игры или пари об заранее установленном исходе в азартной игре или пари.
21. Подозрение на использование игроками оборудования и устройств, заранее определяющих исход в азартной игре.
22. Систематическая сдача в залог ювелирных изделий без выкупа.
23. Сдача на комиссию, в залог или скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней с возможно фальшивыми оттисками пробирных клейм.
24. Сдача на комиссию, в залог или скупку ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней без оттисков пробирных клейм.
25. 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.

Для контрольного прогнозирования чистого риска авторами предлагается эконометрическая модель, реализация которой предполагает следующие нижеперечисленные этапы.

Этап 1. Экспертная оценка факторов, влияющих на вариацию риска. Оценивая риск совершения операций, аудитор (ответственное лицо или сотрудник подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и фи-

нансированию терроризма) должен учесть следующие основные экономические факторы:

- характер деятельности клиента;
- честность администрации;
- мотивы поведения клиента;
- результаты предыдущего аудита;
- взаимоотношения клиента с дочерними и зависимыми фирмами;
- необычные операции клиента;
- профессионализм персонала клиента;
- сальдо счетов и величину сумм по статьям отчетности;
- количество и состав операций клиента;
- другие факторы.

К деятельности, подверженной высокому риску осуществления легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, относится:

- деятельность юридических лиц (их обособленных подразделений), не являющихся кредитными организациями, занимающихся переводом денежных средств, платежами в наличной форме по чекам, инкассацией денежных средств;
- 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 противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; туристская деятельность (туроператорская и турагентская деятельность, иная деятельность по организации путешествий);
- игорный бизнес (предпринимательская деятельность, не являющаяся реализацией продукции (товаров, работ, услуг), связанная с извлечением игорным заведением (казино, тотализатор, букмекерская контора, зал игровых автоматов и иные игорные дома (места) от участия в азартных играх и пари дохода в виде выигрыша и платы за их проведение);
- деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства и антиквариата; осуществление внешнеэкономических операций;
- торговля (особенно экспорт и импорт) драгоценными металлами, драгоценными камнями, а также ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни;
- торговля (посредничество в торговле) недвижимым имуществом;
- 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.).

Этап 2. Учитывая то, что факторы имеют как количественное, так и качественное выражение, на втором этапе прогнозирования предлагается набор из  $U = n$  комплексных показателей для предварительного включения в модель.

Оценка комплексных показателей проводится по 4-бальной шкале в следующем порядке:

- ноль (отлично);
- единица (хорошо);
- два (нормально);
- три (плохо).

Риск совершения операции варьирует в интервале от нуля до единицы (значение ноль соответствует максимально высокой оценке клиента, при этом аудиторский риск также приравнивается к нулю).

Этап 3. На данном этапе проводится предварительная оценка полученной информации и анализ взаимосвязи и зависимости данных.

Результаты общего анализа данных представляются в табличной форме (табл. 4).

Таблица 4

#### ОБЩИЕ АНАЛИТИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ ПОЛУЧЕННОЙ ИНФОРМАЦИИ (форма, предлагаемая для заполнения)

№	Наименование показателя, $n$	Аналитические показатели			
		Среднее значение, $\bar{X}$	Минимальное значение, $X_{min}$	Максимальное значение, $X_{max}$	Стандартное отклонение, $S$
...	...	...	...	...	...
-	Абсолютный показатель $R_i(f_i)$	-	-	-	-

Этап 4. Построение аналитической модели с использованием пошаговой регрессии.

Этап 5. Интерпретация аналитической модели и контрольные прогнозы риска.

Для расчета риска контроля  $R_c$  авторами предлагается бальная шкала, зависящая от:

- от специфики (сферы) деятельности организации;
- от доли специфичной и неспецифичной деятельности в течение определенного периода.

Так, проводя оценку риска по рассматриваемой методике, авторами установлено, что наибольший риск совершения операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, возникает у организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Например:

- кредитные организации;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- страховые организации и лизинговые компании;
- организации федеральной почтовой связи;
- ломбарды;
- организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;
- организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, в том числе в электронной форме;
- организации, осуществляющие управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами; организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества;
- организации, не являющиеся кредитными организациями, осуществляющие прием от физических лиц наличных денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством о банках и банковской деятельности;
- коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов, хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или лица, в отношении которых имеются полученные в установленном порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;
- физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию организации или лица, в отношении которых имеются полученные в установленном порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Таблица 5

**ОЦЕНКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ РИСКА КОНТРОЛЯ  $R_c(f_c)$   
ПО БАЛЬНОЙ СИСТЕМЕ (0-50)  
(форма, предлагаемая для заполнения)**

№	Наименование показателей	Количество баллов (0-50)
...	...	...
-	Абсолютный показатель $R_c(f_c)$	-

Выполненные согласно предлагаемой методике расчетные процедуры позволяют определить  $R_c(f_c)$  – риск совершения операций (табл. 5), связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма (далее – риск совершения операций), используя формулу (3):

$$R_d(f_d) = \frac{R}{R_i(f_i) * R_c(f_c)} \quad (3)$$

Аудитор (ответственное лицо или сотрудник подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) в процессе осуществления внутреннего контроля может на основе риска совершения операций оценивать уровень существенности.

Информация о поведении клиента и об его операциях, считается существенной, если ее пропуск или искажение может повлиять на решение аудитора (ответственного лица или сотрудника подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма).

Обоснованный выбор базовых показателей является достаточно серьезным и ответственным этапом в определении существенности. Поэтому в программе будет предложен алгоритм оценки существенности, снижающей риск совершения операций клиентом (табл. 6). В качестве базовых показателей предлагается выбрать наиболее значительные критерии выявления необычных сделок.

Возможны следующие комбинации базовых показателей:

- выбор показателей с явными признаками необычных сделок (метод основного массива);
- выбор показателей, в которых с наибольшей вероятностью могут содержаться признаки необычных сделок (метод ключевых по риску показателей);
- выбор показателей, игнорирование которых может иметь существенные последствия (метод ключевых по последствиям показателей).

Как наиболее действенный, авторами предлагается метод основного массива.

Таблица 6

**ОПРЕДЕЛЕНИЕ УРОВНЯ СУЩЕСТВЕННОСТИ  
НА ОСНОВЕ КРИТЕРИЕВ ВЫЯВЛЕНИЯ  
НЕОБЫЧНЫХ СДЕЛОК  
(форма, предлагаемая для заполнения)**

Критерий выявления необычных сделок	Риск совершения операций	Уровень существенности
1	2	3
...	...	...
<i>n</i>	-	-

В соответствии со ст. 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом

обязаны документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции, сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом. Поэтому необходимо фиксировать следующую информацию:

- вид операции и основания ее совершения;
- дату совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, а также сумму, на которую она совершена;
- сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом (данные паспорта или другого документа, удостоверяющего личность), данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес его места жительства или места пребывания;
- наименование, идентификационный номер налогоплательщика, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом;
- сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, по поручению и от имени которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения соответственно физического или юридического лица;
- сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юридического лица, поверенного, агента, комиссионера, доверительного управляющего, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени, или в интересах, или за счет другого лица в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения соответственно представителя физического или юридического лица;
- сведения, необходимые для идентификации получателя по операции с денежными средствами или иным имуществом и (или) его представителя, в том числе данные миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения получателя и (или) его представителя, если это предусмотрено правилами совершения соответствующей операции.

Представление информации возможно следующими способами:

- в виде формализованного сообщения на бумажных носителях (СПД), удостоверенного подписями уполномоченных лиц организации и заверенного печатью организации (лица);
- в виде электронного документа (СЭД), формируемого организацией, подписанного (заверенного) зарегистрированной электронной цифровой подписью и имеющего равную юридическую силу с СПД.

СПД направляются организациями (лицами) в Федеральную службу по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) почтовым отправлением с уведомлением о вручении или нарочным с соблюдением мер, исключающих бесконтрольный доступ к документам во время доставки, помещаются в упаковку, исключающую

возможность их повреждения или извлечения информации из них без нарушения целостности упаковки.

Для отправки организациями СЭД в Росфинмониторинг предусмотрены следующие способы передачи информации: сеть Интернет, модемная связь. Формализованные сообщения на бумажных носителях об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю, представляются в Росфинмониторинг по унифицированной, предназначенной для заполнения организациями (лицами) указанной информации, и представления в виде бумажных форм установленного формата.

Организации (лица) могут представлять информацию по унифицированной форме, заполненной следующими способами:

- с использованием программных средств по технологии штрихового кодирования информации;
- с использованием текстового редактора на компьютере с распечаткой на принтере;
- на пишущей машинке или печатными буквами авторучкой на готовом бланке.

Форма сообщения будет содержать следующие разделы (листы):

- сведения об операции с денежными средствами или иным имуществом;
- сведения об организации (лице), представляющей(ем) информацию;
- сведения о плательщике по операции с денежными средствами или иным имуществом;
- сведения о получателе по операции с денежными средствами или иным имуществом;
- сведения о представителе плательщика по операции с денежными средствами или иным имуществом;
- сведения о представителе получателя по операции с денежными средствами или иным имуществом;
- сведения о лице, от имени и по поручению которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом.

Таким образом, рассмотренный авторами порядок по идентификации клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, порядок документально-фиксирования информации критерии выявления и признаки необычных сделок, а также методика расчета аудиторского риска позволит аудиторам (ответственным лицам или сотрудникам подразделений) выработать единые подходы при разработке Правил внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

## Литература

1. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс] : федер. закон от 7 авг. 2001 г. №115-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 23 сент. 2002 г. №696. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 4 июля 2003 г. №405. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 7 окт. 2004 г. №532. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 16 апр. 2005 г. №228. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

6. Постановление Правительства РФ от 25 августа 2006 г. №523 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности».
7. Постановление Правительства РФ от 22 июля 2008 г. №557 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности».
8. Распоряжение Правительства РФ от 17 июля 2002 г. №983-р «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».
9. Приказ Комитета РФ по финансовому мониторингу от 11 августа 2003 г. №104 «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».
10. Приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 21 марта 2006 г. №06-29/пз-н «Об утверждении Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг».
11. Балалова Е.И., Каурова О.В. Сервисная деятельность: учет, экономический анализ и контроль. – М.: Дело и сервис, 2006. – 260 с. – ISBN №5-8018-0273-8.
12. Балалова Е.И., Каурова О.В. Подходы к определению существенности в процессе планирования аудита. // Финансовый менеджмент, №5, 2004 –96 –105 с, ISSN 1607-968X.

## Ключевые слова

Легализация (отмывание) доходов; финансирование терроризма; правила внутреннего контроля; аудиторский риск; уровень существенности.

*Каурова Ольга Валерьевна*

*Малолетко Александр Николаевич*

## РЕЦЕНЗИЯ

В соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» аудиторские организации и индивидуальные аудиторы обязаны разрабатывать правила внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Поэтому тема данной статьи является актуальной в связи с тем, что в настоящее время отсутствуют единые методологические подходы при разработке таких правил аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, учитывающие специфику аудиторской деятельности.

Целью написания данной статьи являлась выработка рекомендаций по разработке правил внутреннего контроля для аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, определяющих единые методологические подходы аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов при выработке внутренней политики, процедур и форм внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Авторами был проведен анализ нормативно-законодательной базы в сфере аудита:

- Федеральный закон от 7 августа 2001 г. №119-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
- постановление Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. №696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности».
- международные стандарты аудита;
- Кодекс этики аудиторов России, одобренный Советом по аудиторской деятельности при Министерстве финансов РФ от 31 мая 2007 г.

Научная ценность материалов статьи состоит в предлагаемой авторской методике расчета аудиторского риска и определения уровня существенности.

Представленная на рецензию статья рекомендуется к публикации в журнале «Аудит и финансовый анализ», так как данный материал, кроме научной новизны, будет интересен практическим аудиторам, а также сотрудникам и ответственным лицам подразделений по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

*Фирсукоева В.В., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой «Финансы» ФГОУ ВПО «Российский государственный университет туризма и сервиса»*



## 4.2. STRUCTURING OF THE INTERNAL CONTROL POLICY FOR AUDITING ORGANIZATION TO COUNTERACT THE CRIMINAL INCOME LEGALIZATION AND TERRORISM FINANCING

O.V. Kaurova, Candidate of Sciences (Economic), the Senior Lecturer, The Assistant Manager Chair  
«Book Keeping and the Taxation»  
A.N. Maloletko, Candidate of Sciences (Legal),  
the Pro-rector

*Russian State University of Tourism and Service*

According to the Federal Statute of August 7, 2001, №115-FZ «Combating the Legalization (Laundering) of Criminal Income and Terrorism Financing», audit organizations and independent auditors are required to develop internal control policy to fight the legalization of criminal income and terrorism financing. Methodological models should help audit organizations and independent auditors structure internal control policy. The authors offer the procedure for audit risk calculation and the materiality assessment.

### Literature

1. Federal Statute of August 7, 2001 №115-FZ «Combating the Legalization (Laundering) of Criminal Income and Terrorism Financing».
2. Russian Federation Government Regulation of 23 Sept., 2002 №696 «Approval of Federal Regulations (Standards) for Audit Practice».
3. Russian Federation Government Regulation of 04 July, 2003 №405 «Approval of Federal Regulations (Standards) for Audit Practice».
4. Russian Federation Government Regulation of 07 October, 2004 №532 «Approval of Federal Regulations (Standards) for Audit Practice».
5. Russian Federation Government Regulation of 16 April, 2005 №228 «Approval of Federal Regulations (Standards) for Audit Practice».
6. Russian Federation Government Regulation of 25 August, 2006 №523 «Approval of Federal Regulations (Standards) for Audit Practice».
7. Russian Federation Government Regulation of 22 July, 2008 №557 «Approval of Federal Regulations (Standards) for Audit Practice».
8. Russian Federation Government Decree of 17 July, 2002 №983-р «Approval of Recommendations on the Structuring of Internal Control Policy to Counteract the Criminal Income Legalization (Laundering) and Terrorism Financing for Organizations Dealing with Monetary Funds or other Property».
9. Order of the Russian Federation Committee for Financial Monitoring of 11 August, 2003 №104 «Approval of Recommendations on Provisions of Internal Control Policy (to Counteract the Criminal Income Legalization (Laundering) and Terrorism Financing) developed by the Organizations Dealing with Monetary Funds or other Property».
10. Order of the Federal Service for Financial Markets of 21 Mar., 2006 №06-29/pz-n «Approval of the Regulations on Internal Control for Professional Participants on the Securities Market».
11. E.I. Balalova, and O.V. Kaurova Service Industry: Registration, Business Analysis and Control. Moscow: Delo i Servis, 2006. 260 p.
12. E.I. Balalova, and O.V. Kaurova «Definition for materiality in Audit Planning» Financial Management (№5, 2004): 96-105 p.

### Keywords

legalization (laundering) of income; terrorism financing; internal control policy; audit risk; materiality assessment.