Утверждено

и рекомендовано к применению аудиторами

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

Протокол от 19.12.2022 г. № 84

**РАЗЪЯСНЕНИЕ ПО ВОПРОСАМ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА ПРИ ОКАЗАНИИ АУДИТОРСКИХ УСЛУГ В ОТНОШЕНИИ КОЛЛЕКТОРСКИХ АГЕНТСТВ**

1. ***Общая характеристика риэлторского сектора***

В целях Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»[[1]](#footnote-1) (далее – Закон № 115-ФЗ) организации, оказывающие коллекторские агентства не отнесены к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом (ст. 5 Закона № 115-ФЗ).

Услуги при осуществлении коллекторской деятельности регулируются Федеральным законом от 03.07.2016 N 230-ФЗ (ред. от 01.07.2021) "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"

Сами коллекторские услуги — это услуги по взысканию просроченной (но как показывает практика и не только просроченной) задолженности, так как современные коллекторские агентства не только оказывают услуги по взысканию просроченной задолженности, но и заключают договоры с банками по взысканию задолженности по текущей ссудной задолженности.

1. ***Оценка угрозы вовлечения субъектов сектора в «теневые» группы, использующие типологии ОД/ФТ.***

Данный сектор в целом характеризуется повышенным уровнем криминализированности, так данные услуги оказываются лицами, порой не состоящими на учете в Роскомнадзоре как коллекторские агентства.

Влияние на классификацию коллекторов по уровню их риска оказывает масштаб их бизнеса, набор предоставляемых услуг.

В настоящее время в Российской Федерации рынок коллекторских услуг увеличивается, поскольку услуги сектора становятся более востребованы у маргинализированных слоев населения за счет возможности быстрого заработка. Без контроля за источником фондирования средств на приобретение просроченной задолженности

Угроза «отмывания» преступных доходов, посредством вложения денежных средств, прошедших этап расслоения в ликвидные активы за рубежом и в России, является крайне существенной.

***Вывод****: в силу совершаемых преступлений с привлечением инфраструктуры сектора (уровень угрозы крайне повышенный.*

***Характеристика уязвимости***

Уязвимость — это свойство, присущее системе, которое делает ее «доступной» для незаконного использования в целях ПОД/ФТ.

Росфинмониторингом проводится оценка уязвимости сектора на предмет удобства и видимости каналов, позволяющих реализоваться угрозам.

В силу использования инфраструктуры сектора (недвижимость) в противоправных схемах необходимо учитывать, что ущерб в этом секторе причиняется непосредственно гражданам.

Результаты мониторинга сектора и проверочной деятельности Росфинмониторинга показывают, что основными причинами допускаемых риэлторами нарушений обязательных требований являются недостаточное знание (понимание) нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ и (или) несвоевременное ознакомление с внесенными в них изменениями.

В настоящее время практики по ПОД/ФТ в части коллекторских агентств нет. Возможно, если состоится переход коллекторских агентств под регулирование ЦБ РФ подход к регулированию изменится и практика начнет нарабатываться.

В настоящее время основным фактором уязвимости является высокая ликвидность просроченной задолженности на черном рынке, сравнительно низкие транзакционные издержки, ее использования в качестве объекта инвестиций. Кроме того, уязвимостью выступает возможность расчетов физическим лицом за наличные средства в сделках по приобретению задолженности на вторичном рынке.

Что бы определить уязвимость аудитору необходимо сосредоточится на слабых местах в системе или мерах контроля в сфере ПОД/ФТ и на характеристиках, продуктов, которые делают их привлекательными в целях ПОД/ФТ.

***Вывод:*** *относительная легкость доступа на рынок позволяет недобросовестным участникам использовать его инфраструктуру в «теневых» схемах. Вместе с тем оценка уровня законопослушности в секторе, формируемая в режиме дистанционного мониторинга и в результате проверочных мероприятий, в том числе аудиторских в отношении его субъектовпозволяет сделать вывод об умеренном уровне уязвимости и минимизировать нарушения.*

1. ***Риск использования коллекторского сектора в схемах ОДФТ***

На рынке доминируют агентства, предоставляющие расширенный спектр услуг, начиная от взыскания и кончая реализацией через уступку права требования. Следовательно, аудиторы могут в таких организациях при проведении аудиторской проверки повысить риск по ПОД/ФТ.

Основные риски использования сектора в схемах ОД проявляются прежде всего в сегменте небольших коллекторских агентств, на который приходится значительная часть сектора.

В значительной мере риски вовлечения сектора в противоправные схемы (риск мошенничества, коррупции) усиливаются отсутствием обязательного контроля по Закону № 115-ФЗ.

Принимаемые государством меры ОТСУТСТВУЮТ.

***Вывод:*** значительный масштаб сектора, наличие выявленных угроз и обозначенных уязвимостей, формируют *вывод о повышенном уровне угрозы, повышенном уровне уязвимости, и, как следствие, повышенном уровне риска использования сектора для целей ОД и* ***низком*** *уровне риска ФТ*

1. ***Особенности аудиторских процедур при проверке организаций риэлторского сектора***

При проведении аудиторских проверок аудиторам необходимо учитывать, что сектор коллекторских агентств неоднороден по специфике деятельности и масштабам бизнеса, что отражается на существенных различиях в уровнях риска использования сегментов сектора в схемах ОД/ФТ.

В силу использования инфраструктуры сектора в противоправных схемах, причиняющих ущерб непосредственно гражданам, аудитору необходимо уделять повышенное внимание к данному сектору.

При проведении аудиторской проверки аудиторам необходимо дополнительно проверить выполняют ли коллекторы специальные, возложенные на них Законом 115-ФЗ функции, до начала сделок по продаже недвижимости, полученной в обеспечение ипотечных кредитов и перепродаже уступки права требования, убедится:

- осуществляется ли внутренний контроль согласно разработанным и актуальным правилам внутреннего контроля;

- выявляются ли операции, вызывающие подозрение на ОД/ФТ (с учетом необходимости постановки на учтет).

Также аудитору необходимо проверить (если коллекторы осуществляют сделки, указанные в ст. 7.1 Закона 115-ФЗ) имеется ли у коллекторов личный кабинет в РФМ, назначено ли специальное должностное лицо, проводится ли обучение лиц причастных к ПОД/ФТ и др. установленные законодательством требования. Данное требование необходимо в том случае, если, помимо осуществления коллекторской деятельности коллекторы оказывают риэлторские услуги, что часто встречается в практике, а также иные услуги, указанные в ст. 7.1 Закона 115-ФЗ

Аудиторам следует учитывать описанные выше тенденции сокращения рынка аудиторских услуг, так как сокращение услуг может привести к недобросовестным действиям отдельных коллекторов особенно в небольших коллекторских организациях, где мало сотрудников и внутренний контроль снижен.

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

**к.ю.н. В.В. Бутовский**

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [↑](#footnote-ref-1)