



ФЕДЕРАЛЬНОЕ
КАЗНАЧЕЙСТВО

Концепция риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ

Ратанова Дарья Сергеевна

Консультант Отдела внешнего контроля деятельности
аудиторских организаций и контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
Управления по надзору за аудиторской деятельностью
Федерального казначейства





РИСК

УГРОЗЫ

УЯЗВИМОСТИ

ПОСЛЕДСТВИЯ

лицо или группа лиц,
объект или
деятельность, которые
могут потенциально
нанести вред

области, в которых
угроза может
реализоваться, либо то,
что может содействовать
или способствовать
ее реализации

влияние или вред,
который может быть
оказан или причинен
рисками ОД/ФТ



НАЦИОНАЛЬНЫЙ УРОВЕНЬ

- ✓ Национальная оценка рисков

СЕКТОРАЛЬНЫЙ УРОВЕНЬ

- ✓ Секторальная оценка рисков
- ✓ Оценка рисков несоблюдения АО ОЗО ОТ

УРОВЕНЬ АУДИТОРСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

- ✓ Оценка риска клиента

Цели национальной оценки рисков ОД/ФТ:

- ✓ Определение наиболее часто используемых методов ОД
- ✓ Определение слабых мест национальной «антиотмывочной» системы
- ✓ Формирование единообразного понимания рисков
- ✓ Эффективное распределение ресурсов для минимизации рисков

Национальная оценка рисков ОД/ФТ 2022 года

Риски ОД/ФТ – **низкий риск**

- ✓ Низкий уровень риска использования сектора в схемах легализации преступных доходов

Уязвимости ОД/ФТ

- ✓ Недостаточность принимаемых мер по повышению вовлеченности сектора в деятельность национальной системы ПОД/ФТ

Принятые/принимаемые меры

- ✓ Установлены правовые основы риск-ориентированного надзора
- ✓ Изменены требования к ПВК
- ✓ Полноценное вовлечение аудиторов в «антиотмывочную» систему

Национальная оценка рисков ОД/ФТ 2026 года

Риски ОД/ФТ – **низкий риск**

- ✓ Характерные угрозы: мошенническая деятельность, хищение имущества
- ✓ Низкий уровень риска использования сектора в схемах легализации преступных доходов

Уязвимости ОД/ФТ

- ✓ Недостатки в организации и осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ

Принятые/принимаемые меры

- ✓ Комплексные изменения, направленные на повышение эффективности функционирования системы ПОД/ФТ (ФЗ от 8 августа 2024 г. № 222-ФЗ)

Порядок проведения Федеральным казначейством оценки рисков совершения операций (сделок)
в целях ОД/ФТ по сектору экономической деятельности (секторальная оценка рисков)
(утв. приказом ФК от 20.11.2023 № 24н)

Анализ сведений при проведении секторальной оценки рисков ОД/ФТ:

- ✓ Статистические данные рынка аудиторских услуг
- ✓ Статистические данные по использованию личного кабинета
- ✓ Материалы проверок и иная информация ФК и СРО ААС
- ✓ Динамика направления СПО и СПД в РФМ
- ✓ Сведения о причастности АО к подозрительной деятельности
- ✓ Данные о вовлеченности субъектов в подозрительные операции

Результаты секторальной оценки рисков:

Угрозы ОД/ФТ – **низкий риск**

- ✓ выдача АЗ без проведения аудита или по результатам аудита, явно противоречащего содержанию документов
- ✓ выдача АЗ по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, данные которой могут быть существенно искажены вследствие совершения аудируемым лицом операций (сделок) в целях ОД/ФТ

Уязвимости ОД – **умеренный риск**

- ✓ Недостатки в системе внутреннего контроля по ПОД/ФТ;
- ✓ Осуществление функций, наиболее уязвимых с точки зрения возможного ОД
- ✓ Незначительный уровень вовлеченности субъектов в проведение сомнительных операций

Риски ОД/ФТ сектора – **низкий риск**

- ✓ Высокий уровень информирования сектора о возможностях вовлечения в противоправную деятельность и о рисках ОД/ФТ
- ✓ Минимизация большинства уязвимостей
- ✓ Наличие незначительных угроз



Модель оценки рисков несоблюдения АО ОЗО требований законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

(утв. приказом ФК от 13.07.2023 № 13н)

- Ежегодное проведение оценки рисков несоблюдения АО ОЗО требований законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ и утверждение Перечня АО с указанием категории риска

Оценка уровня риска АО ОЗО проводится на основе:

- ✓ Параметров присвоения объектам контроля уровня риска
- ✓ Анализа информации о негативных событиях в деятельности АО

Результаты оценки рисков при планировании КНМ на 2026 год:

127 АО

высокий риск

3 АО

повышенный риск

2 АО

умеренный риск

55 АО

низкий риск

- Ежегодно утверждается План проведения ФК контрольных мероприятий в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ в отношении АО ОЗО



Оценка аудиторскими организациями степени (уровня) риска клиента

Требования к ПВК, разрабатываемым АО и индивидуальными аудиторами
(утв. ПП РФ от 07.08.2025 №1180)
ПВК в целях ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ, разрабатываемые аудиторами

Категории риска

Страновые риски

Клиентские риски

Операционные риски

Группы риска клиентов

Высокий уровень
риска

Средний уровень
риска

Низкий уровень
риска

При оценке риска учитываются:

- ✓ Результаты НОР ОД/ФТ и СОП ОД/ФТ
- ✓ Типологии ОД/ФТ
- ✓ Характер и виды деятельности клиента, характер используемых услуг
- ✓ Признаки операций, видов, условий деятельности, имеющих повышенные риски совершения операций в целях ОД/ФТ с учетом рекомендаций ФАТФ
- ✓ Рекомендации Росфинмониторинга



ОВО Литвы 2018 года ✓ Сектор аудиторов (бухгалтеров) – низкий уровень риска ✓ В недостаточной мере выстроен РОП	ОВО РФ 2019 года ✓ Сектор аудиторов – низкий уровень риска ✓ Продвинутое понимание рисков ОД/ФТ ✓ Тенденция к направлению малого числа СПО	ОВО Беларуси 2019 года ✓ Сектор аудиторов – низкий уровень риска ✓ Ограниченное понимание требований по выявлению ИПДЛ ✓ У крупных АО – продвинутые механизмы внутр. контроля	ОВО Казахстана 2019 года ✓ Сектор аудиторов – низкий уровень риска ✓ По предыдущей НОР – высокий уровень риска (отсутствие: проверок; ПВК у субъектов; СПО) ✓ Полный охват АО при проведении НОР
ОВО Узбекистана 2022 года ✓ У аудиторов – наиболее полное понимание рисков ✓ Обязанность по учету отказов в обслуживании закреплена, однако не применяется	ОВО Нидерландов 2022 года ✓ Конфликт интересов при одновременном оказании АО консультационных услуг ✓ Рекомендация: усилить внутренние механизмы в АО	ОВО Малайзии 2025 года ✓ Сектор аудиторов (бухгалтеров) – умеренный уровень риска ✓ Не все осознают весь спектр обязанностей по ПОД/ФТ	ОВО Латвии 2026 года ✓ Сектор аудиторов (бухгалтеров) – средний уровень риска ✓ Усилия надзора за УНФПП не всегда сфокусированы на высоких рисках ОД ✓ Рекомендация: разработать полноценный РОП



- ① Поддержание уровня понимания своих рисков
- ② Минимизация рисков ОД/ФТ, присущих сектору аудиторов
- ③ Участие в проведении СОР ОД/ФТ и ФРОМУ
- ④ Поддержание уровня выполнения АО обязательных требований в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ
- ⑤ Использование Перечней в Личном кабинете на сайте РФМ
- ⑥ Повышение информативности СПО и СПД





ФЕДЕРАЛЬНОЕ
КАЗНАЧЕЙСТВО

БЛАГОДАРЮ
ЗА ВНИМАНИЕ!

