

Оцінка ризик-профілю САД

Загальні відомості про САД як СПФМ
1. Повна назва САД:
2. Код ЄДРПОУ:
3. Дата державної реєстрації, виконавчий орган:
4. Розмір статутного капіталу:
5. Адреса (юридична, фактична)¹ ¹ Законодавство України не містить таких термінів, як "юридична адреса", "фактична адреса", проте в бізнесі ці терміни використовуються для позначення офіційної адреси компанії, і тієї, де компанія знаходиться фактично. У законодавстві України є тільки один термін щодо адреси компанії – "місцезнаходження". Ця адреса вказується при державній реєстрації суб'єкта підприємницької діяльності і фіксується в Єдиному державному реєстрі підприємств громадських формувань України як його фактичне розташування
6. Види діяльності у періоді, що оцінюється:
7. Перелік засновників САД/КБВ:
8. № запису у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

9. Регулятор у сфері ВК/ФТ: Міністерство фінансів України
10. Вебсайт, сторінка у соціальних мережах (за наявності):
11. Прізвище, ім'я по батькові керівника:
12. Контакти для зв'язку: телефон, E-mail

Критерії ризику СПФМ та їх оцінка, наказ Міністерства фінансів України від 28.12.2022 № 465, розділ I, п. 6–10, 13

Критерії ризику	Наявність (ідентифікація) ризику		Оцінка ризику	Використані джерела інформації
	Так	Ні		
1	2	3	4	5
1. Чи впливає на ризик відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом, характер і масштаб діяльності САД	x	–	Сектор аудиторських послуг має середній ризик відмивання коштів (надалі – ВК), низький ризик фінансування тероризму (надалі – ФТ). Середній ризик знижується до низького через заходи внутрішнього контролю керівництва САД	Застосовується Керівництво з ризик-орієнтованого підходу для спеціально визначених СПФМ.
2. Види діяльності САД та їхній вплив на ризик відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом	–	x	Види діяльності САД регулюються Законом України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" [8]	Застосовується Керівництво з ризик-орієнтованого підходу для спеціально визначених СПФМ.
3. Види клієнтів (за організаційно-правовою формою, видами діяльності) та можливість клієнтів брати участь у відмиванні доходів, отриманих злочинним шляхом	x	–	Перевірити своїх клієнтів з урахуванням їх причетності до відмивання коштів, отриманих злочинним шляхом та фінансування тероризму	Керівництво з ризик-орієнтованого підходу для спеціально визначених СПФМ [7]. Актуальний перелік осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції [9]. Безкоштовний пошук відомостей у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань (далі – ЄДР) здійснюється відповідно до статті 11 Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань" [10; 11]. "Чорний" та "сірий" списки Групи з розробки фінансових заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (надалі – FATF). Чорний список FATF [12]: 1. Іран. 2. Корейська Народна Демократична Республіка (КНДР). 3. М'янма. Додатково перелік країн, що підтримують тероризм (за даними Державного департаменту США [13]): 4. Куба. 5. Сирія. "Сірий" список FATF [14]. Спеціальні санкції (Міністерство економіки України [15])

1	2	3	4	5
4. Цільовий сегмент затребуваності послуги: види клієнтів, що затребували якнайбільше/найчастіше ту чи іншу послугу	–	x	Обов'язковий аудит проводиться згідно з Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", що забезпечує прозорість звітування клієнтів САД [16]	Джерела [10–16]
5. Географічне розташування САД та розташування банківських установ, де відкриті рахунки САД	x	–	Вказати, в яких банківських установах відкриті рахунки САД	З урахуванням того, що частина території України є тимчасово непідконтрольною [2]
6. Способи/ канали надання аудиторських послуг: а) в офісі САД та/або офісі клієнта; б) віддалено, із застосуванням нових технологій (електронна пошта, платформа zoom, in.); в) віддалене встановлення ділових відносин (процедура ідентифікації і верифікації клієнта); г) наявність осіб, що представляють клієнта та діють за довіреністю; д) використання інформації, отриманої іншим САД	x	–	Оцінити канал надання послуг дистанційно з погляду можливості відмивання доходів клієнтами САД. Вжити заходів щодо зниження ризику до низького через процедури ідентифікації і верифікації клієнта	Процедури ідентифікації і верифікації окремо: • для фізичних осіб – резидентів; • для фізичних осіб – нерезидентів; • для юридичних осіб – резидентів; • для юридичних осіб – нерезидентів, їх представництв; • для громадських формувань без статусу юридичної особи [2]
7. Наявність контрагентів, яких залучає САД до надання послуг, їхній можливий вплив на відмивання доходів, отриманих злочинним шляхом	x	–	Оцінити ризик того, що контрагенти САД можуть бути причетні до відмивання доходів	Застосувати використані джерела інформації, п. 3 цієї таблиці
8. Цільове використання послуги (потенційні користувачі аудиторських звітів, результатів виконання аудиторських процедур)	–	x	Обов'язковий аудит проводиться згідно з Законом "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", що забезпечує прозорість звітування клієнтів САД	Джерело [16]
9. Чи дають змогу послуги САД маскувати незаконне походження коштів, використовуватися для подальшого переказу коштів з метою ФТ, сприяти анонімності учасників фінансової операції (приховувати реальних кінцевих отримувачів тих чи інших послуг)? Чи можуть послуги САД використовуватися клієнтом від імені третіх осіб?	–	x	Оновлене Керівництво з ризик-орієнтованого підходу для спеціально визначених СПФМ зауважує, що для аудиторських фірм ризик відмивання доходів та ризик фінансування тероризму є низьким	Джерела [1; 2; 16]

1	2	3	4	5
10. Чи дає змогу послуга САД клієнту здійснювати операції із залученням контрагентів, яким притаманні підвищені ризики легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, ФТ та фінансування розповсюдження зброї масового знищення?	–	x	Оновлене Керівництво з ризик-орієнтованого підходу для спеціально визначених СПФМ зауважує, що для аудиторських фірм ризик відмивання доходів та ризик фінансування тероризму є низьким	Джерела [1; 2; 16]
11. Наявність і характер заходів впливу / спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) відповідно до Закону України "Про санкції", які були застосовані до САД	–	–	З'ясувати, що до САД, його кінцевих бенефіціарів не були застосовані заходи впливу / спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до Закону України "Про санкції" [17]	Джерела [17] Застосувати також використані джерела інформації, п. 3 цієї таблиці
12. Наявність заходів управління ризиками відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом: наявність політик і процедур щодо впровадження фінансового моніторингу у САД (Положення про проведення моніторингу, методичні рекомендації і процедурне забезпечення оцінки ризик-профілю САД та ризик-профілю його клієнтів, наявність процедур реагування на виявлені ризики та процедур документування)	–	x	Розроблені Положення (правила) про проведення моніторингу, методичні рекомендації і процедурне забезпечення оцінки ризик-профілю САД та ризик-профілю його клієнтів, наявність процедур реагування на виявлені ризики та процедур документування	Джерела [1; 2]

Особа, відповідальна за проведення оцінки ризик-профілю САД, на підставі аналізу ризиків, відображених у таблиці, з використанням офіційних та рекомендованих службою Державного фінансового моніторингу джерел встановлює рівень ризику САД (ризик-профіль), при цьому один ідентифікований ризик дорівнює один бал

Ризик Критерій	Неприйнятно високий	Високий	Середній	Низький
	1			
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				

Узагальнений результат оцінки ризику			
Неприйнятно високий рівень ризику	Високий рівень ризику	Середній рівень ризику	Низький рівень ризику
Висновок: – ми приймаємо визначений рівень ризику: так/ні; – ми застосовуємо пом'якшувальні заходи щодо ризику: так/ні; – ми не приймаємо визначений ризик: так/ні та застосовуємо заходи щодо удосконалення системи управління ризиками: так/ні ПІБ відповідальної особи за проведення оцінки ризик-профілю САД, підпис Дата			