



MOORE

**АУДИТОРСКИЕ УСЛУГИ
ПО СИСТЕМАМ
ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
ПОД/ФТ И САНКЦИЯМ**

Аудиторские услуги по системам внутреннего контроля ПОД/ФТ и санкциям

Moore Kazakhstan предлагает услуги по аудиту систем внутреннего контроля в области противодействия отмыванию денег и финансирования терроризма и санкционного контроля (далее «Контроль ПОД»).

Как мы наблюдали во многих клиентских ситуациях, разработка, внедрение и выполнение мер контроля ПОД сопряжены с тремя основными проблемами:

- Средства контроля ПОД должны гарантировать, что организация эффективно защищена от потенциальных попыток использовать ее услуги для отмывания денег, финансирования терроризма или уклонения от соответствующих санкций, поскольку это приведет к серьезному ущербу репутации, штрафам или, в худшем случае, ограничениям или приостановке деятельности.
- Средства контроля ПОД должны обеспечивать соблюдение соответствующих законов и правил, которые не всегда ясны и подлежат интерпретации участниками рынка и надзорными учреждениями. Меры контроля ПОД должны быть четко и хорошо документированы, чтобы гарантировать, что организация может продемонстрировать качество процесса комплексной проверки клиентов.
- Меры контроля ПОД должны быть разработаны таким образом, чтобы избежать ненужной нагрузки на клиентов и транзакции с низким уровнем риска и связанных с этим чрезмерных затрат на реализацию мер контроля ПОД, но в то же время не терять фокус и эффективность контроля над клиентами и транзакциями с высоким уровнем риска.

Основные преимущества наших услуг:

- Наша международная команда обладает практическим и глубоким опытом оценки эффективности мер контроля ПОД и сочетает в себе международный опыт и глубокие знания местной бизнес-среды и нормативных требований.
- Наш подход к аудиту направлен на поиск правильного баланса между тремя проблемами, которые мы упомянули выше, что помогает нашим клиентам повысить эффективность своих мер контроля ПОД и избежать чрезмерной работы, где это возможно.
- Наши ведущие члены команды занимали должности офицеров по ПОД и участвовали в международных расследованиях, связанных с потенциальными подозрительными транзакциями и попытками уклониться от санкций, что приносит практический деловой опыт и позволяет нам лучше понимать бизнес-контекст и быть менее академичными в наших аудиторских процедурах и выводах.

Стандартный объем наших аудиторских услуг охватывает следующие области:

- Организация контроля ПОД, распределение обязанностей между членами руководства организации, полномочия сотрудника по ПОД, документирование оценки работы сотрудника по ПОД.
- Полнота последней утвержденной общекорпоративной оценки рисков и ее соответствие бизнес-модели организации, целевым клиентам, продуктам, каналам доставки, географическим рискам.
- Процесс идентификации клиента и проверка документации, удостоверяющей личность клиента.
- Методику определения уровня риска клиента и согласования применяемых в ее рамках повышающих или понижающих риск факторов с бизнес-моделью организации, клиентской базой, а также требованиями соответствующих нормативных актов.
- Требования к комплексной проверке клиентов и усиленному процессу комплексной проверки, включая ясность указаний относительно объема и уровня детализации, которые будут применяться в ходе этого процесса, а также их соответствие требованиям соответствующих нормативных актов.
- Требования к контролю за операциями и их соответствие требованиям соответствующих нормативных актов.
- Процедура обнаружения подозрительных транзакций, включая внутренне определенные типологии и триггеры, а также процесс воздержания от проведения транзакции, если она считается подозрительной.
- Сообщение о подозрительных операциях.
- Использование технологических решений для организации клиентской документации, документирования процесса комплексной проверки и внутренних управленческих решений, мониторинга клиентских транзакций, расследования подозрительных транзакций.
- Политика и годовые планы обучения в области борьбы с отмыванием денег, финансированием терроризма и санкционным контролем.

- Процедуры самоконтроля за качеством деятельности организаций по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и санкционному контролю и их фактическое исполнение.
- Порядок обмена информацией с надзорными органами.
- Хранение и уничтожение информации и документов после окончания требований к хранению.
- Процесс отчетности перед правлением и советом организации о деятельности по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и контролем за санкциями, а также содержание этих отчетов.

Процесс аудита включает в себя следующие этапы:

- Обзор соответствующих внутренних политик и процедур, а также последующая оценка рисков в масштабах всего предприятия.
- Интервью с руководством и сотрудниками.
- Обзор отдельных файлов клиента для оценки качества процесса комплексной проверки для утверждения сотрудничества с клиентом и последующего мониторинга.
- Обзор выбранных предупреждений системы мониторинга и соответствующее внутреннее расследование.
- Обзор отдельных отчетов о подозрительных операциях, поданных в государственные органы.
- Обзор планов обучения, материалов и документации, подтверждающей посещение учебных мероприятий.
- Проверка соблюдения других выбранных политик и процедур в рамках контроля ПОД.

Процесс аудита обычно занимает 6-8 недель в зависимости от сложности и профиля риска организации, ее клиентской базы и клиентских транзакций.

MOORE KAZAKHSTAN

Мы являемся членом Moore Global Network Limited – одной из ведущих в мире аудиторских и консалтинговых сетей.

Наши клиенты имеют доступ к широкому спектру услуг: аудит, налоговый аудит и консалтинг, аутсорсинг бухгалтерского учета, сопровождение сделок, финансовая и налоговая экспертиза, оценка бизнеса, юридические услуги. Будучи частью Moore Global, мы имеем возможность обмениваться с коллегами практическим опытом и знаниями для того, чтобы наши клиенты могли получать консультации самого высокого уровня и требовать высочайшего качества оказываемых нами услуг, в какой бы точке мира они ни вели свой бизнес.

MOORE GLOBAL NETWORK

Цель Moore Global – помогать преуспевать нашим клиентам, нашим сотрудникам и сообществам, в которых они живут и работают. Мы являемся глобальной бухгалтерской и консалтинговой семьей из более чем 37,000 человек в более чем 550 офисах и более 110 странах, которые объединены и сотрудничают, чтобы заботиться о ваших потребностях на местном, национальном и международном уровнях.

Работая с фирмами Moore Global, вы будете работать с людьми, которые глубоко заботятся о вашем успехе и у которых есть стремление и преданность делу, чтобы обеспечить наилучшие результаты для вас и вашего бизнеса. Вы будете иметь большой доступ к высокому уровню экспертизы, чем со многими фирмами. Мы будем рядом, когда вы нуждаетесь в нас, чтобы помочь вам разобраться в лабиринте информации, чтобы направлять вас в ваших решениях и убедиться, что вы используете каждую возможность. Чтобы помочь вам преуспевать в меняющемся мире.

СВЯЖИТЕСЬ С НАМИ

MOORE KAZAKHSTAN

**E info@moore.kz
T + 7 727 2669904**



kazakhstan.moore-global.com