

11.4. Professionaalid: audiitorite sektori haavatavus

11.4.1. Sektori üldkirjeldus

Tabel 82. Audiitorite sektori kirjeldus

Turuosalised	Turuosaliste arv seisuga 31.12.2019	Kohustatud isikute arv	Erialaliidu või katusorganisatsiooni olemasolu
Audiitorid	130	100%	Audiitorkogu

Audiitorteenuse osutajate arv seisuga 16.12.2020:

- 132 audiitorettevõtjat (edaspidi: AEV) (1 tegevusluba peatatud) ja 339 vandeaudiitorit (edaspidi VA), neist 121 ei osuta audiitorteenust AEV-s. Seega on sektoris 471 kohustatud isikut (AEVd ja VAd kokku).
- Kõik AEVd ja VAd on audiitortegevuse seaduse nõuetest tulenevalt on Audiitorkogu liikmed.

Sektori eripära

Audiitorid on RahaPTS kontekstis kohustatud isikuteks eelkõige audiitorteenuse osutamisel. Audiitorteenuse osutamisel audiitorid ei osale kliendi tehingutes ega vahenda ja ei nõusta tehinguid. Neil on audiitorkontrolli teostades võimalik näha ja kontrollida juba toimunud kliendi tehingute andmeid. Audiitorkontrolli kutsetegevuse standardite nõuete kohaselt kontrollitakse audiitortegevuse käigus suuremate ja olulisemate kliendi tehingute andmete vastavust raamatupidamisaruandes kajastatule. Audiitor kõiki kliendi toimunud tehingute andmeid ei kontrolli ning 100%-list kontrolli toimunud tehingute andmete üle ei teosta. RahaPTS seaduse nõuete täitmisel saab audiitor kaasa aidata eelkõige audiitorteenuse osutamisel hoolsusmeetmete kohaldamisel, sh tegelike kasusaajate andmete vastavuse tuvastamisel ning kahtlastest tehingutest ja üle 32 000 euro sularahas toimunud tehingutest RABle teavitamisel. Eelkõige on audiitorite roll olla vajalikuks eksperdik auditeeritava isiku majandustehingutes kahtlaste ja ebaharilike skeemide tuvastamisel, kontrollimisel ja teavitamisel, samuti auditeeritava isiku seadusekuulekuse osas informatsiooni saamine.

Õigusraamistik

- RahaPTS
- AudS
- Vandeaudiitori kutsetegevuse standardid, eelkõige:
 - kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeks, mis seab audiitorile kõrged eetiknõuded, sh sõltumatuse nõuded;
 - kvaliteedikontrolli standard ISQC1;
 - ISA 240 audiitori kohustused finantsaruannete auditeerimisel seoses pettusega;
 - ISA250 seaduste ja regulatsioonidega arvestamine finantsaruannete auditi puhul.
- Audiitortegevuse järelevalve nõukogu korrad:
 - Kvaliteedikontrolli kord;
 - Distsiplinaarmenetluste kord;
 - Kaebuste menetlemise ja uurimise kord;
- Rahandusministeeriumi ja RAB juhendid;

- Audiitorkogu juhend protseduurireegliteks ja näidistööpaber-metoodika kliendi aktsepteerimiseks – metoodika, mis sisaldab kliendi aktsepteerimise küsimustikku, sh riskihinnangu küsimusi ja ärisuhte seiret.

11.4.2. Riskide tüpoloogiate kirjeldus

Audiitor ise rahapesu skeemis osalejaks olla ei saa. Audiitorid ei osale ja ei nõusta kliente võimalikes rahapesu skeemides. Kliendid ei telli audiitorteenust eesmärgiga varjata kuritegelikul teel saadud vara päritolu. Audiitori töö on suunatud kliendi finantsaruande kontrollile, ehk tema teenuseid rahapesuks kasutada sisuliselt ei ole võimalik (pole asjakohane üheski rahapesu klassikalises etapis), samuti ei ole teenus kasutatav terrorismi rahastamiseks ning massihävitusrelvade vahendamises ja levitamises. Audiitor võib kliendi poolt rahapesu ja terrorismi tõkestamise seaduse nõuete täitmata jätmisele kaasa aidata juhul, kui ta saab aru ja tuvastab pettuse, kahtlase tehingu või kliendi poolt rahapesule ja terrorismile kaasaaitamise, kuid jätab täitmata oma kohustuse rikkumisest kliendi juhtorganeid, õiguskaitseorganeid ja RABi teavitada.

Audiitorkontrolli teostamisel ei pruugi audiitor avastada kliendi poolt kõiki võimalikke rikkumisi, kuivõrd kutsetegevuse standardid, mille alusel audiitor audiitorkontrolli teostab, ei näe ette kõigi kliendi tehingute andmete kontrolli kohustust. Audiitor kontrollib kliendi oluliste ja suuremahulisemate tehingute andmete vastavust raamatupidamise aruandele. Nimetatust tulenevalt võib juhtuda, et vandeaudiitor annab kliendile märkusteta vandeaudiitori aruande ka juhul, kui klient ei ole täitnud RahaPTS jt seaduste nõudeid.

Küsitluse raames on audiitorid klientide tehingute puhul veel välja toonud võimalikud järgmised riskantsed rahapesule viitavad tehingud:

- teostatakse näiliseid tehinguid (laenuid, olematud teenused);
- suured sularahatehingud ja raha väljavõtted pangast;
- tegelikke kasusaajaid varjavad tehingud.

11.4.3. Ohud

11.4.3.1. Rahapesu ohud

Sularaha tehingute oht

Oht on madal:

- audiitorkontrolli käigus kontrollib audiitor üle 32 000 euro suuruseid kliendi sularaha tehinguid;
- väiksemateks osadeks jaotatud tehingud võivad jääda avastamata;
- sektorites, kus toimuvad sularaha tehingud – kauplejad, pandimajad, ei ole AudS § 91st ja 92 tulenevalt ettevõtjatel audiitorkontrolli kohustust.

Kliendi poolt tehtud kahtlastest tehingutest ja pettustest ning RahaPTS ja teiste seaduste nõuete rikkumiste avastamisel kliendi juhtorganeid, õiguskaitseasutusi ning RABi teavitamata jätmise oht

Oht on madal:

- Audiitor on kohustatud teenuse osutamisel jälgima õigusaktide ja kutsetegevuse standardite nõudeid;
- Audiitor vastutab õigusaktide, s.h audiitortegevuse seaduse ja rahapesu ning terrorismi tõkestamise seaduse ning ja kutsetegevuse standardite nõuete rikkumise eest;
- Audiitortegevuse nõuete täitmise üle toimub põhjalikult reguleeritud ja pidev perioodiline riiklik järelevalve;
- Õigusaktide ja kutsetegevuse standardite nõuete rikkumine toob kaasa sanktsioonide rakendamise.

Järeldus

Tabel 83. Rahapesu ohutase audiitorite sektoris

Sektor	Rahapesu ohutase sektori tasandil	
Audiitorid	1,45	madal

Rahapesu toimumise oht audiitorite sektoris on **madal** nii sularaha tehingute osas kui ka kliendi kahtlaste tehingute ja pettuste ning RahaPTS nõuete rikkumiste avastamisel kliendi juhtorganeid, õiguskaitsese organeid ja RABi teavitamata jätmise osas.

11.4.3.2. Terrorismi rahastamise ohud

Terrorismi rahastamise ohud on audiitorite puhul sarnased punktis 11.4.3.1. nimetatud rahapesu ohtudele.

Järeldus

Tabel 84. Terrorismi rahastamise ohutase audiitorite sektoris

Sektor	Terrorismi ohutase sektori tasandil	
Audiitorid	1,4	madal

Terrorismi rahastamise esinemise tõenäosus on Eesti ühiskonnas auditeeritavate isikute majandustehingutes hinnanguliselt **madal**.

11.4.4. Haavatavused

11.4.4.1. Rahapesu tõkestamise haavatavused

11.4.4.1.1. Kokkupuude ohuga

- Sularaha tehingute oht: kuna audiitorikontrolli käigus kontrollib audiitor üle 32000 euro suuruseid kliendi sularaha tehinguid ning seda kõikides sektorites, va kauplejate ja pandimaja sektorid, on selliste tehingute arv väike ja neid suudetakse kontrollida piisavalt. Samuti on suuremate sularaha tehingute puhul ka klientidel endal kohustus rakendada hooldusmeetmeid, mistõttu eelduslikult on tehinguga seotu läbinud vastavalt kontrolli kohustatud isiku poolt juba enne jõudmist audiitori töölauale.
- Teoreetiline oht audiitorite kuritegelikesse skeemidesse kaasamiseks on olemas, kuid Eesti kontekstis puuduvad viimastest aastatest pärit andmed rahapesu rahastamise juhtumitest või skeemidest, mis oleks toimunud audiitorite kaasaitamisel.

Haavatavusteks võiks teoreetiliselt lugeda:

- Kliendi tehingute läbipaistmatus;
- Kliendi kahtlaste ja üle 32 000 euro sularaha tehingute ning pettuste avastamata jätmine;
- Audiitorite ebapiisav koostöö RahaPTS kohustatud isikutega eesmärgiga tuvastada kahtlased tehingud;

- RAB ebapiisav tagasiside audiitoritele kahtlastest tehingutest teavitamiskohustuse täitmise ja saadud teabe kasutamise kohta.

Audiitor ei kontrolli kõiki tehinguid, vaid töötab olulisuse kontseptsiooniga, mistõttu võivad mõned tehingud jääda ilma tähelepanuta.

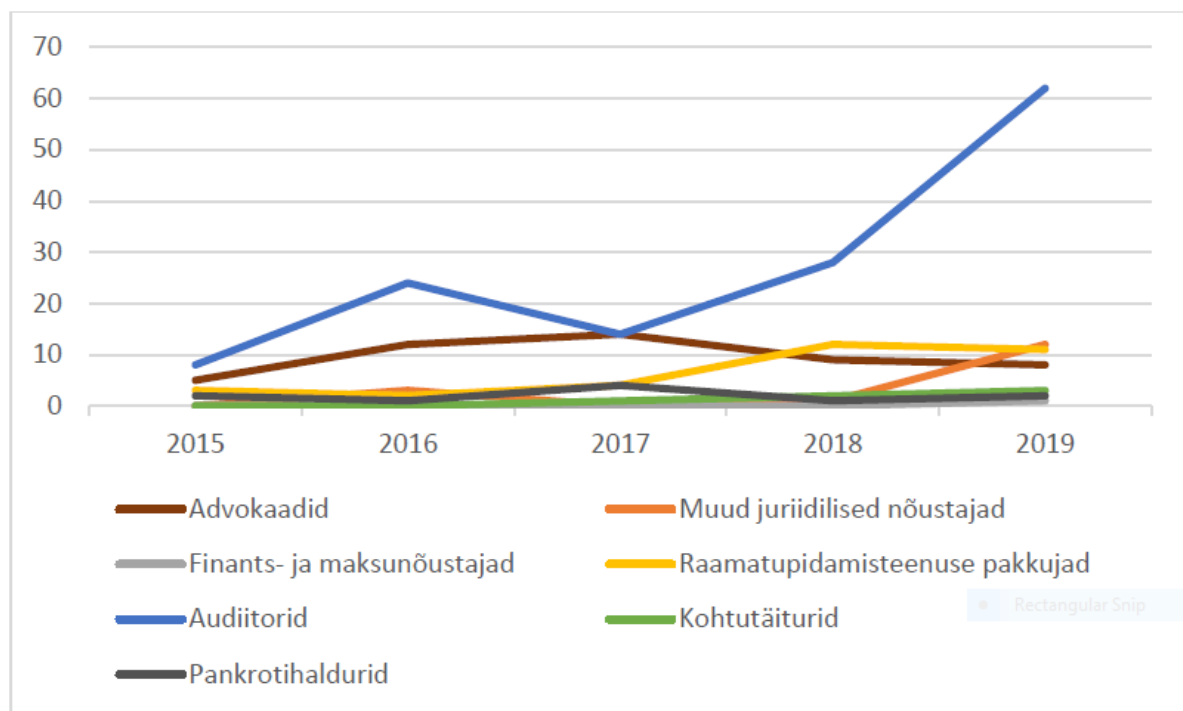
11.4.4.1.2. Riskiteadlikkus

Juhtkonna pühendumine ja juhtroll

Küsitluse tulemused näitavad, et sektori teadlikkus rahapesu tõkestamisest on kõrge, mida tõendab ka RABle saadetud teadete arv. Selle põhjuseks võib lugeda VA täiendusõppe kohustust, kutsetegevuse standardite täitmise nõuet, Audiitorkogu läbiviidavaid koolitusi ja Audiitorkogu koostatud juhendit protseduurireeglite ja kliendiriski hindamise kohta.

2019. aasta RABi tagasisidest konsultatsioonisektorile ja avalik-õiguslikest ametikandjatest kohustatud isikutele ilmneb, et teatamine on sagenenud. Iseäranis on esile tõusnud **audiitorid**, kes 2019. a esitasid 62 teadet (2 STR; 7 UTR; 3 UAR; 49 CTR; 1 TFR). Eelmise hindamise materjalidest nähtub, et 2012. aastal saadeti kokku 17 summapõhist teadet audiitoritelt.

Joonis 26. Professionaalide sektori teatamise trendi statistika aastatel 2015-2019



Allikas: RAB

11.4.4.1.3. Õigusraamistik ja kontroll

Järelevalve kvaliteet

Sektoris toimib pidev järelevalve – Järelevalvet teostavad RAB ja sõltumatu audiitortegevuse järelevalve nõukogu (AJN):

- RAB teostab järelevalvet RahaPTS nõuete täitmise üle. 2020. a on RAB kontrollinud mitmete AEVde poolt hoolsusnõuete täitmist.

- RAB ise hindab, et järelevalve kvaliteet on piisav, kuid ebapiisav on sagedus, mil sektoris riskipõhise lähenemisega subjektide juurde kontrolli teostama jõutakse.
- Sõltumatu järelevalveorgan (AJN) - AudS ja VA kutsetegevuse standardite nõuete täitmise üle:
 1. AJN kinnitatud KVK küsimustik sisaldab hulgaliselt küsimusi nii AudS, RahaPTS kui ka kutsetegevuse standardite nõuete kohta, mis käsitlevad VA poolt rahapesu ja terrorismi tõkestamiseks abinõude tarvitusele võttu, sh seab kõrgendatud nõuded audiitoritegevusele. Kohustuslik pidev järelevalve – 1-6 aasta tagant olenevalt AEV tegutsemise kogemusest, kvaliteedikontrolli tulemustest ja AHÜ olemasolust kliendibaasis.
 2. AJN on teostanud ka erikontrolle audiitorite poolt RahaPTS nõuete täitmise üle. Nõuete täitmise rikkumisi ei ole teada.

Lühikokkuvõte

Sektoris toimib pidev riiklik järelevalve nii RAB kui ka sõltumatu järelevalveorgani poolt, järelevalve kvaliteet on piisav, seega haavatavuse tase on madal.

Vastavuskontrollisüsteemide ja aruandluse tõhusus

Audiitorid kasutavad valdavalt küsimustikke ja analüüsi eesmärgi saavutamiseks. Küsimustikud ja analüüsid ei eelda alati tehnoloogiasse investeerimist, kuid ca kolmandik AEVtest on seda siiski teinud. Kliendi esitatud andmete, s.h isikuandmete kontrollimiseks asutatakse ka riiklikke ja eraõiguslikke andmebaase. Audiitoritel puudub regulaarne aruandluse kohustus RAB ees. Pidevat järelevalvet audiitorite audiitoritegevuse kvaliteedi üle teostab järelevalvenõukogu. Järelevalve käigus kontrollib järelevalvenõukogu audiitorite poolt kutsetegevuse standardite ja AudS ning ka teiste seaduste nõuete täitmist. Vastavuskontrolli osas on audiitorid vabastatud riskihindamise dokumendi koostamisest.

Lühikokkuvõte

Vastavuskontrollisüsteemid ja aruandlus on tõhusad, seega haavatavuse tase on madal.

Kliendi suhtes rakendatavate hoolsusmeetmete raamistiku kvaliteet

Kontrollitakse kliendi esitatud andmeid ja võrreldakse neid usaldusväärsest allikast saadud infoga. Abiks on riiklikud ja eraõiguslikud andmebaasid.

Vate tugevad küljed:

- AK on välja töötanud juhendi kliendi riskide tuvastamiseks ja protseduurireeglite koostamiseks;
- AK korraldab pidevalt audiitoritele kohustuslikke teemakohaseid täiendkoolitusi, sh on toimunud krüpto-teemaline infopäev ja ümarlaud;
- Kuna audiitorid omavad riiklikus rahapesu tõkestamise süsteemis väärtust eelkõige auditeerimiskohustusele allutatud isikute majandustehingute kontrolli käigus ebaharilike ja kahtlaste tehingute ega skeemide tuvastamisel.

Lühikokkuvõte

Kliendi suhtes rakendatava hoolsusmeetmete raamistiku kvaliteet on kõrge, seega haavatavuse tase on madal.

11.4.4.1.4. Sektoriomaste riskide hindamine sektoripõhiste kontrollide kvaliteediga

Sektoriomased spetsiifilised haavatavused puuduvad, kuna sektori teenuseid rahapesuks või terrorismi rahastamiseks kasutada sisuliselt ei ole võimalik – audiitorid ei tegutse väärtuste edasikandmise või hoidmisega, samuti pole nad tehingute osapooled.

Üldiseks probleemiks on PEPde ja tegelike kasusaajate andmed, mis ei ole rahvusvaheliste isikute puhul alati kättesaadavad, mis omakorda raskendab teatud olukordades tehingute kontrollimist rahapesu

aspektist.

11.4.4.1.5. Varasemate hindamiste käigus tuvastatud riskidele reageerimise kvaliteet

MONEYVAL on oma kolmanda hindamisvooru raportis juhtinud tähelepanu sektori vajakajäämistele üldises teadlikkuses rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise küsimustes. Vajakajäämistele likvideerimiseks on Audiitorkogu korraldanud pidevalt RahaPTS nõuete selgitamiseks ja täitmiseks koolitusi, kaasates ka RAB esindajaid. Teatamisaktiivsus RABle on viimastel aastatel jõudsalt tõusnud.

11.4.4.1.6. Järeldus

Haavatavuse hinnang skaalal 1-5 on audiitorite sektori haavatavuse hinne rahapesu aspektist 2,07 ehk **madal**.

Tabel 85. Rahapesu haavatavuse tase audiitorite sektoris

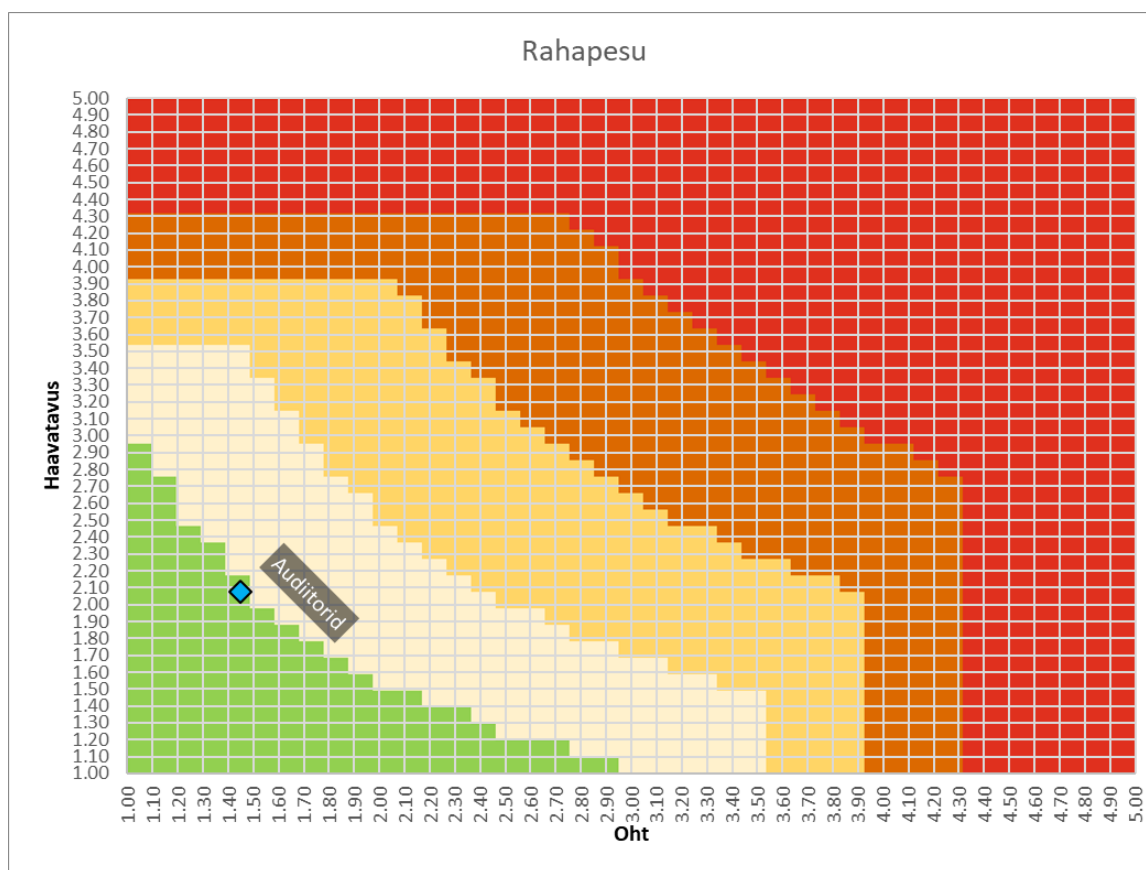
Sektor	Rahapesu haavatavuse tase sektori tasandil	
Audiitorid	2,07	madal

Sektori tugevateks külgedeks saab pidada tugevat õigusraamistikku, audiitorite kohustuslikku täienduskoolitust ja kohustuslikku kutsesisest ning riiklikku järelevalvet. Samuti tuleb silmas pidada, et audiitoritegevuse eesmärk on isikute tehingute osas kontrollifunktsiooni teostamine tagantjärele ehk peale tehingute toimumist, mitte teenuste pakkumine reaajas, mida saaks kasutada rahapesuks või terrorismi rahastamiseks.

Nõrgaks kohaks on juurdepääs tegelike kasusaajate ja PEPde teabele, eelkõige rahvusvahelisele teabele, mis ei võimalda teostada hoolsusmeetmeid nõutud tasemel.

Kuna sektori haavatavuse tase on madal, pole eeltoodud põhjusel regulatsioonide või järelevalve tõhustamine antud sektori suhtes tõenäoliselt vajalik ning keskenduda tuleks saavutatud taseme hoidmisele.

Joonis 27. Audiitorite sektori rahapesu riskitaseme soojuskaart



Kokkuvõte

Sektori riskitase rahapesu aspektist on **madal**, mis tähendab seda, et riski ja selle tagajärgi tuleb aktsepteerida ning konkreetseid meetmeid ei peeta vajalikuks. Sektoris võib rakendada hoolsusmeetmeid lihtsustatud korras.

11.4.4.1.7. Riskimaandamise strateegia

11.4.4.1.7.1. Leevendavad meetmed riiklikul tasandil

Riskihinnangu tulemustest lähtudes tehakse järgmised ettepanekud olukorra parandamiseks riiklikul tasandil:

- PEPde andmete kättesaadavuse võimaldamine kohustatud isikutele;
- Tegelike kasusaajate registri loomine, mille ettevalmistamine rahandusministeeriumil hetkel käsil on;
- RahaPTS sätted, mis puudutavad hoolsusmeetmete kohaldamist, samuti teatamiskohustuse täitmist hoolsusmeetmete kohaldamise võimatuse tõttu – tuleb üle vaadata. Hetkel on audiitorite roll riiklikus tõkestussüsteemis juba toimunud tehingute osas hinnangu andjana kahtluse tuvastamise, summapõhise teatamiskohustuse esinemise ja ebaharilike tehingute tuvastamisel teavitada leidudest RABi, kes viib läbi edasise analüüsi. Teenuse iseloomust tulenevalt ei ole mõistlik kehtestada rangeid hoolsusmeetmete (eelkõige isikusamasuse tuvastamine ja ärisuhte seire) kohaldamise nõudeid, mida kinnitab ka riskihinnangu dokumendi koostamise kohustuse osas sisse viidud vabastus RahaPTS kohaselt.

11.4.4.1.7.2. Leevendavad meetmed kohustatud isikute tasandil

Riskihinnangu tulemustest lähtudes tehakse järgmised ettepanekud olukorra parandamiseks kohustatud isikute tasandil:

- Audiitorkogul jätkata rahapesu tõkestamise alaste täienduskoolituste läbiviimist, s.h RABi esindajatest lektorite osavõtul ja teemakohaste õigusaktide ning juhendite tutvustamist audiitorite teadlikkuse hoidmiseks püsivalt kõrgel tasemel;
- Audiitorkogu koostöö RM ja RABga audiitorite teadlikkuse hoidmiseks püsivalt kõrgel tasemel;
- Kohustatud isikute vahel RahaPTS nõuete täitmiseks olulise klientidega seotud info vahetamine;
- Eestis Credit Info poolt loodava ettevõtjate, nende esindajate, tegelike kasusaajate ja PEPde andmeid sisaldava andmebaasi kasutamine.

11.4.4.2. Terrorismi rahastamise tõkestamise haavatavused

Terrorismi rahastamise tõkestamise haavatavused audiitorite sektoris on sarnased rahapesu tõkestamise haavatavustele.

11.4.4.2.1. Riskiteadlikkus

Juhtkonna pühendumine ja juhtroll

Küsitluse tulemused näitavad seda, et sektori teadlikkus terrorismi rahastamise tõkestamisest on keskmine. Selle põhjuseks võib lugeda Eesti ühiskonda, kus terrorismioht ei ole kõrge ning teemakohaseid koolitusi ei ole kohustatud isikutele läbi viidud.

11.4.4.2.2. Terrorismi rahastamise avastamise ja massihävitusrelvade leviku rahastamise tõkestamise kvaliteet

Järelevalve kvaliteet

Kvaliteet kõrge:

- regulatsioonide tase kõrge – seadused ja erinõuded kutsetegevuse standardites;
- juhend kliendiriskide hindamiseks, s.h hinnatakse ka geograafilisi riske;
- audiitoritel on kohustuslik täienduskoolitus, mis hõlmab ka TR aspekti;
- kohustuslik kutsesisene ja riiklik järelevalve.

Vastavuskontrollisüsteemide ja aruandluse tõhusus

Audiitorid kasutavad valdavalt küsimustikke ja analüüsi eesmärgi saavutamiseks. Küsimustikud ja analüüsid ei eelda alati tehnoloogiasse investeerimist, kuid ca kolmandik AEVtest on seda siiski teinud. Kasutatakse ka riiklikke ja eraõiguslikke andmebaase, avalikku infot.

Kliendi suhtes rakendatavate hoolsusmeetmete raamistiku kvaliteet

Audiitorkogu on teinud audiitoritele kättesaadavaks rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise juhendmaterjali, mida järgides rakendatakse kontrollimeetmeid. Probleemiks võib olla andmete puudumine terroriorganisatsioonide ja terrorismiga seotud rahvusvaheliste isikute kohta. Teoreetiline võib olla juhused, et auditeeritav isik võib olla teinud mõne majandustehingu TF eesmärgil, samas audiitorite poolt auditeeritavate osas RahaPTS sätestatud hoolsusmeetmeid kohaldades on äärmiselt ebatõenäoline, et TF kahtlus tuvastatakse.

Sektoripõhiste rahvusvaheliste sanktsioonide kindlakstegemise kvaliteet

Valdav osa audiitoritest ei ole tuvastanud juhuseid, kus audiitoriteenuse klient püüab vältida piiravate meetmete võtmist, mida muidu oleks tulnud sanktsiooni rakendada õigusakti kohaselt võtta.

11.4.4.2.3. Sektoriomaste riskide hindamine sektoripõhiste kontrollide kvaliteediga

Sektori riskide osas on võimalik läheneda kahel moel. Esiteks, kas ja kuidas on järelevalvekontrollide käigus tuvastatud, kuidas on audiitorite teenused riskantsed RP või TR eesmärgil tehtud toimingute või tehingute sooritamiseks (ehk mil moel on püütud saavutada eesmärgina läbi audiitorteenuse RP/TR). Teiseks, kas on võimalik hinnata selliste riskide avaldumist läbi tuvastatud puuduste. Eluliselt ei ole usutav, et audiitorteenust võidakse tellida mingil moel RP/TR toimepanemiseks. Audiitorteenus seisneb ikkagi sõltumatu hinnangu andmisel, mistõttu võib avalduvaid riske tuvastada läbi esinenud puuduste RABi poolt läbi viidud järelevalvemenetlustes. Peamised puudused, mida RAB on sektoris avastanud, on seotud teatamiskohustuse täitmisega (nii teatamiskohustuse täitmine ise kui ka puudused sisemistes protseduurides, mis teatamiskohustuse täitmist reguleerivad).

Seega saab välja tuua sektoriomaste riskidena madala teadlikkuse või hooletuse seaduse kohaselt pandud kohustuste täitmisel.

11.4.4.2.4. Varasemate hindamiste käigus tuvastatud riskidele reageerimise kvaliteet

NRA 2015 tulemused näitasid, et sektori haavatavuse tase oli möödunud hindamise perioodil madal. Soovitati keskenduda saavutatud taseme hoidmisele, seejuures soovitati pakkuda tuge regulaarsete rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise alaste koolituste korraldamisel ning järelevalvetegevustes parema koostöö saavutamisele järelevalveasutuste vahel. Nimetatud soovitusi on arvesse võetud audiitortevuse korraldamisel ehk olukord on paranenud.

11.4.4.2.5. Järeldus

Skaalal 1-5 on audiitorite sektori haavatavuse hinne terrorismi rahastamise aspektist 2,00 ehk **madal**.

Tabel 86. Terrorismi rahastamise haavatavuse tase audiitorite sektoris

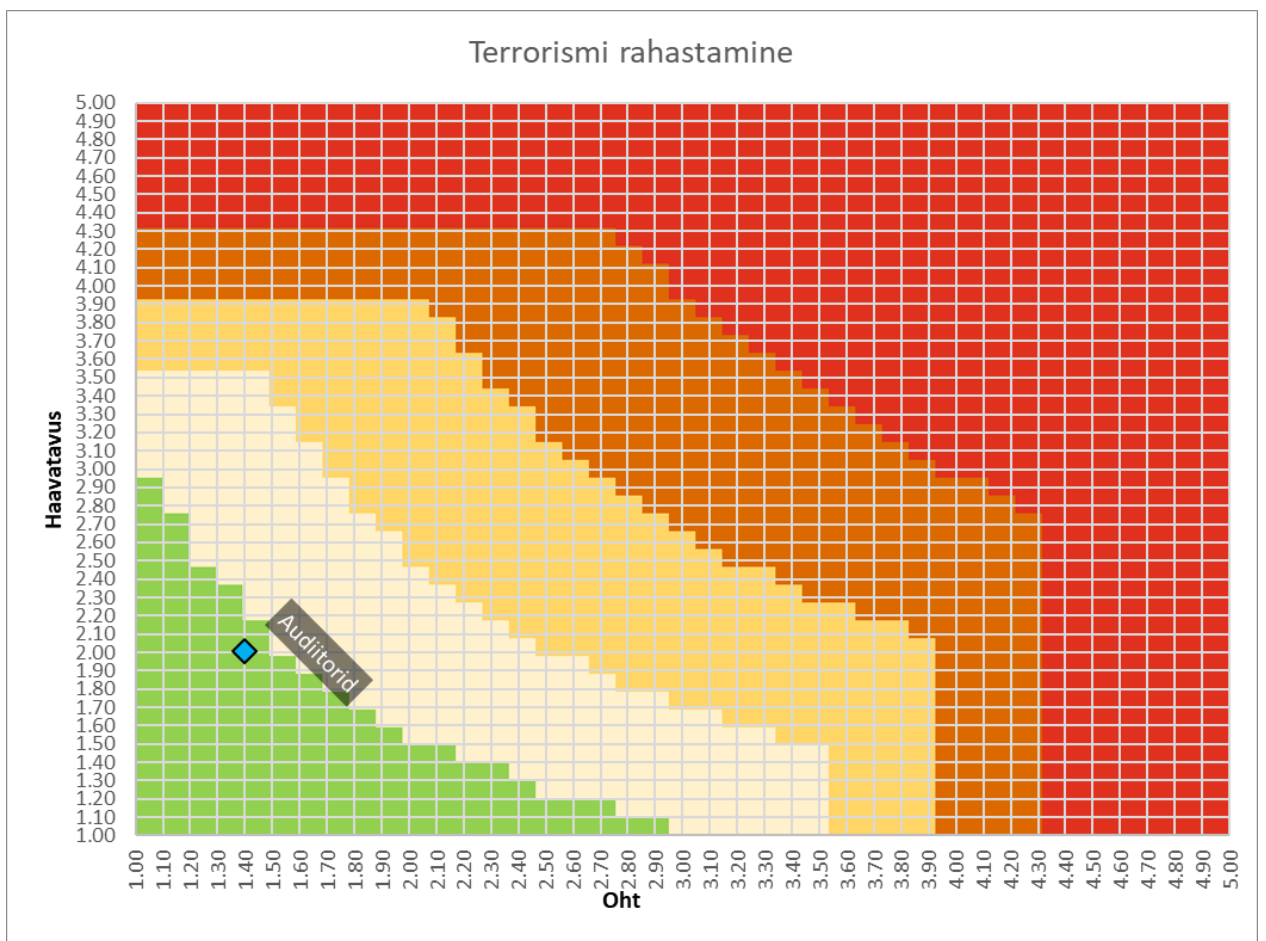
Sektor	Terrorismi rahastamise haavatavuse tase sektori tasandil	
Audiitorid	2,0	madal

Audiitorite sektori tugevamateks külgedeks saab pidada RABi ja audiitortevuse järelevalve nõukogu poolt teostatavat riiklikku ja kutseisest järelevalvet; tugevat õigusraamistikku, eelkõige audiitorite kutsetevuse standarditest tulenevaid nõudeid, täienduskoolituse nõuet ja Audiitorkogu kui audiitoreid ühendava ja abistava kutseorganisatsiooni olemasolu.

Haavatavamateks kohtadeks on info puudumine välismaiste terroriorganisatsioonide ja terroristide kohta, kellel on Eestiga kokkupuude. Üheks nõrgaks kohaks on peetud ka juurdepääsu välismaiste tegelike kasusaajate ja PEP-de teabele.

Kuna sektori TR haavatavuse tase on madal, pole eeltoodud põhjusel regulatsioonide või järelevalve tõhustamine antud sektori suhtes tõenäoliselt vajalik ning keskenduda tuleks saavutatud taseme hoidmisele.

Joonis 28. Audiitorite sektori terrorismi rahastamise riskitaseme soojuskaart



Kokkuvõte

Sektori riskitase terrorismi rahastamise aspektist on **madal**, mis tähendab seda, et riski ja selle tagajärgi tuleb aktsepteerida ning konkreetseid meetmeid ei peeta vajalikuks. Sektoris võib rakendada hoolsusmeetmeid lihtsustatud korras.

11.4.4.2.6. Riskimaandamise strateegia

11.4.4.2.6.1. Leevendavad meetmed riiklikul tasandil

Riskihinnangu tulemustest lähtudes tehakse järgmised ettepanekud olukorra parandamiseks riiklikul tasandil:

- Koostööd RABga ja RABi poolset teavitamist tuleb tõhustada läbi regulaarse tagasisidekohustuse kehtestamise sektorile;
- Leevendada hoolsusmeetmete kohaldamise kohustust audiitoritele.

11.4.4.2.6.2. Leevendavad meetmed kohustatud isikute tasandil

Riskihinnangu tulemustest lähtudes tehakse järgmised ettepanekud olukorra parandamiseks sektori siseselt:

- Tõsta teadlikkust läbi sektorispetsiifiliste koolituste läbiviimise RAB esindajate osavõtul;
- Anda turuosalistele regulaarne ülevaade tüpoloogiast erinevates sektorites tegutsevate ettevõtete auditeerimiseks, ehk millele tähelepanu pöörata audiitoriteenuse pakkumisel.