



Обязанности лиц, оказывающих бухгалтерские услуги, в антиотмывочной системе

Департамент регулирования бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудиторской деятельности Министерства финансов Российской Федерации

2024 г.

Настоящие методические материалы не являются и не должны рассматриваться в качестве какого-либо официального документа Министерства финансов Российской Федерации

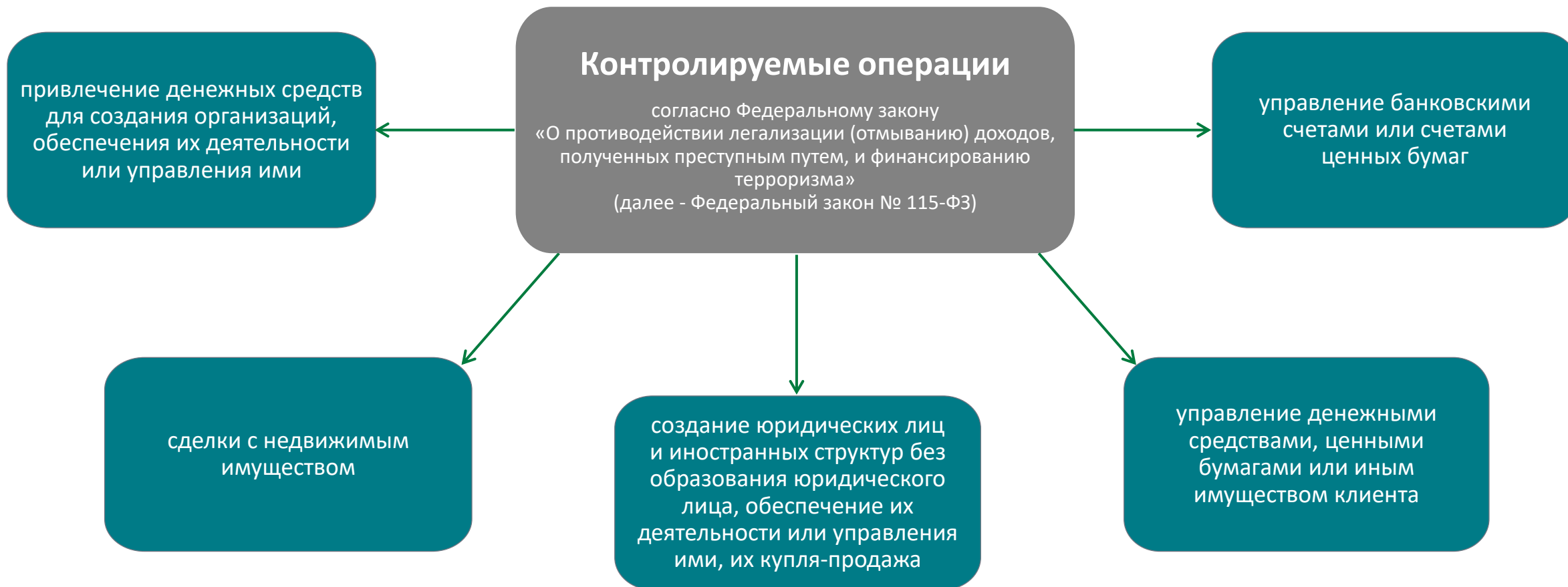


Подлежащая контролю в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ деятельность лиц, оказывающих бухгалтерские услуги





Контролируемые операции по законодательству о ПОД/ФТ/ФРОМУ





Обязанности лиц, оказывающих бухгалтерские услуги, при осуществлении контролируемых операций

Организовывать внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

Разрабатывать и обновлять правила внутреннего контроля

Назначать специальных должностных лиц

Использовать личный кабинет на Интернет-сайте Росфинмониторинга

Осуществлять внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

Проводить идентификацию клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в том числе выявлять публичных должностных лиц

Изучать клиентов

Оценивать риск совершения клиентами подозрительных операций, относить клиентов к одной из групп риска совершения подозрительных операций

Выявлять операции, которые осуществляются или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ, информировать о них Росфинмониторинг

Фиксировать сведения о клиентах

Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, отменять такие меры и информировать об этом Росфинмониторинг

Хранить информацию

Обеспечивать конфиденциальность информации

Обучать сотрудников



Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

Регламентируют
организационные основы
работы, направленной
на ПОД/ФТ/ФРОМУ

Устанавливают порядок и
сроки осуществления
действий при реализации
обязанностей
по ПОД/ФТ/ФРОМУ

программа организации
внутреннего контроля

программа оценки степени
(уровня) риска совершения
клиентом подозрительных
операций и принятия мер по
снижению рисков

программа подготовки и
обучения кадров в сфере
ПОД/ФТ/ФРОМУ

программа идентификации

программа выявления сделок и
финансовых операций,
имеющих признаки связи с
ОД/ФТ

программа проверки системы
внутреннего контроля

программа изучения клиентов

программа замораживания
(блокирования)

программа хранения
информации



Требования к специальным должностным лицам





Использование личного кабинета лицами, оказывающими бухгалтерские услуги

Личный кабинет

информационный ресурс на Интернет-сайте Росфинмониторинга (<https://www.fedsnn.ru>), обеспечивающий электронное взаимодействие с Росфинмониторингом в целях осуществления внутреннего контроля

используется

для получения от Росфинмониторинга

перечня лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму

решений Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма и списка лиц, в отношении которых действует решение о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества

уведомлений о включении, исключении лица в перечни лиц, связанных с терроризмом или с распространением ОМУ, составляемые в соответствии с решениями Совбеза ООН

информации о решениях об удовлетворении заявления о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

информации о присвоенном лицу, оказывающему бухгалтерские услуги, индикаторе риска и показателях дистанционного мониторинга

типологий ОД/ФТ, признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенные риски совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ

отчетов о национальной и секторальной оценке рисков совершения операций (сделок) в целях ОД/ФТ

информационно-разъяснительных материалов Росфинмониторинга

для направления в Росфинмониторинг информации

о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

о выявленных подозрительных операциях

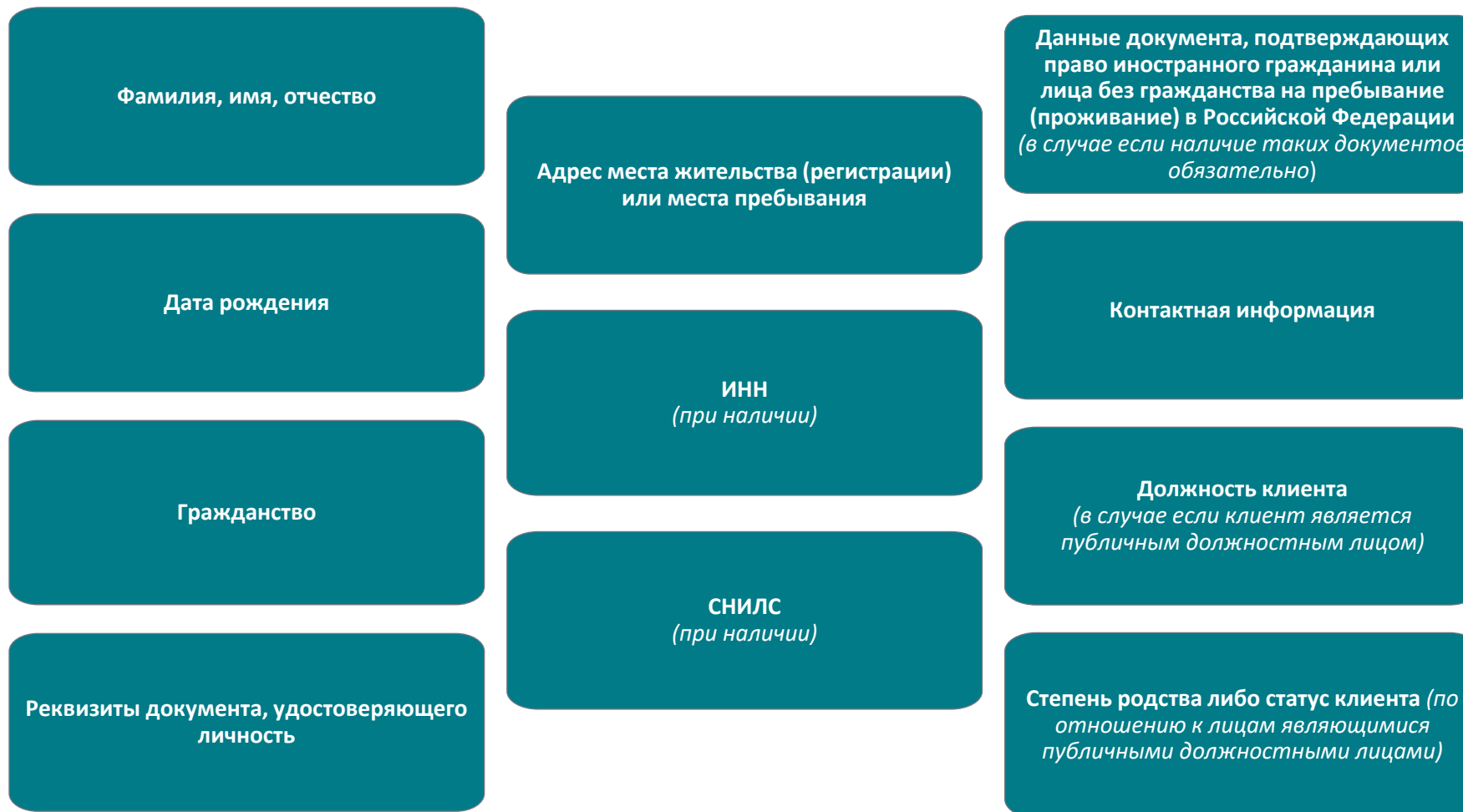


Идентификация клиента





Сведения о клиенте - физическом лице, устанавливаемые при идентификации





Сведения о клиенте - юридическом лице, устанавливаемые при идентификации

Наименование	Номер записи об аккредитации в государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц; регистрационный номер юридического лица по месту учреждения и регистрации; адрес юридического лица <i>(для нерезидентов)</i>	Контактная информация	
Организационно-правовая форма	Код ОКATO <i>(при наличии)</i>	Сведения об органах управления клиента <i>(структура и персональный состав)</i>	
ИНН или код иностранной организации	Сведения об имеющихся лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений, а также о целях финансово-хозяйственной деятельности клиента	
ОГРН и адрес юридического лица <i>(для резидентов)</i>	Доменное имя, указатель страницы Интернет-сайта, с использованием которых юридическое лицо оказывает услуги <i>(при наличии)</i>	БИК <i>(для кредитных организаций-резидентов)</i>	Код ОКПО <i>(при наличии)</i>



Сведения о клиенте - иностранной структуре без образования юридического лица, устанавливаемые при идентификации

Наименование

Место ведения основной деятельности

Регистрационный номер, присвоенный в государстве регистрации при регистрации
(при наличии)

Фамилия, имя, отчество и адрес места жительства учредителей (участников), доверительного собственника и протекторов
(в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией)

Код в государстве регистрации в качестве налогоплательщика
(при наличии)

Состав имущества, находящегося в управлении
(в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией)



Идентификация бенефициарного владельца

Бенефициарный владелец

физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента

Лицо, оказывающее бухгалтерские услуги, принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов, в том числе по установлению в отношении их сведений, предусмотренных при идентификации физических лиц

Идентификация бенефициарных владельцев клиентов не проводится в случае принятия на обслуживание клиентов, являющихся:

- органами государственной власти, иными государственными органами, органами местного самоуправления, учреждениями, находящимися в их ведении, государственными внебюджетными фондами, государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале
- международными организациями, иностранными государствами или административно-территориальными единицами иностранных государств, обладающими самостоятельной правоспособностью
- религиозными организациями, а также юридическими лицами, которые производят и (или) реализуют предметы религиозного назначения и религиозную литературу и единственными учредителями (участниками) которых являются религиозные организации
- эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах
- иностранными организациями, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России
- иностранными структурами без образования юридического лица, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца, а также единоличного исполнительного органа

В случае, если в результате принятия мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем признается единоличный исполнительный орган клиента



Публичные должностные лица

Лицо, оказывающее бухгалтерские услуги, обязано принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, публичных должностных лиц, а также их супругов и близких родственников





Обязанности лица, оказывающего бухгалтерские услуги, при обслуживании публичных должностных лиц

принимать на обслуживание таких лиц только на основании письменного решения руководителя лица, оказывающего бухгалтерские услуги, либо его заместителя (руководителя обособленного подразделения, которому руководителем либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия)

обновлять на регулярной основе имеющуюся в распоряжении информацию

Обязанности лица, оказывающего бухгалтерские услуги, в отношении публичного должностного лица, которому присвоена высокая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций

принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества

уделять повышенное внимание контролируемым операциям, осуществляемым таким публичным должностным лицом, его супругой (супругом), близкими родственниками или от имени указанных лиц



Изучение клиента

Клиент - физическое лицо

Клиент - юридическое лицо

в случае отнесения клиента к группе высокой степени (уровня) риска

Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений

Сведения о финансовом положении клиента

Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента

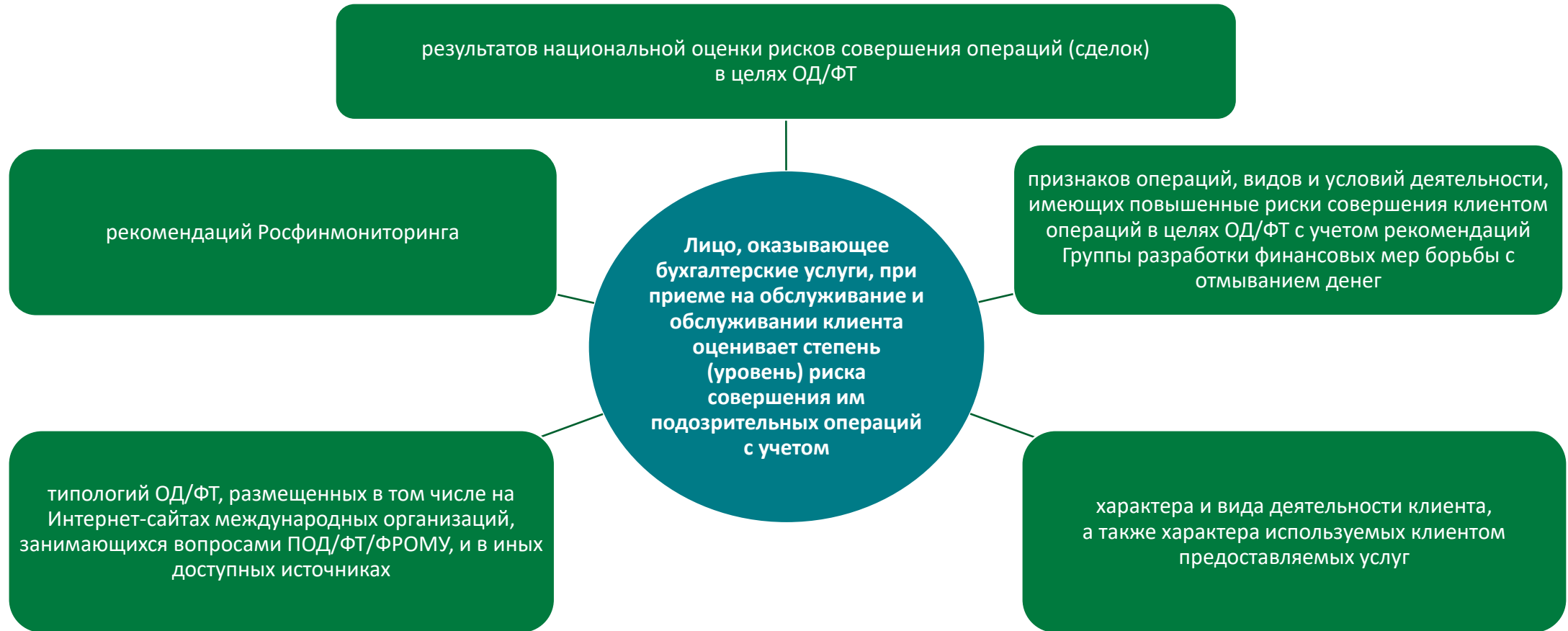
Сведения о финансовом положении клиента

Сведения о деловой репутации клиента

Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента



Оценка рисков совершения клиентами подозрительных операций



Решение об отнесении клиента к группе риска принимается на основании мотивированного суждения, сформированного по итогам анализа информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце и об операциях, совершаемых клиентом либо в интересах клиента, и носит субъективно-оценочный характер



Выявление операций, которые осуществляются или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ/ФРОМУ

Признаки необычных операций

- установленные Росфинмониторингом (приложение № 5 к Описанию структур наименования, служебной и информационной частей формализованного электронного сообщения (ФЭС), описанию кодов признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок)
- разработанные лицом, оказывающим бухгалтерские услуги

Операции (сделки), подлежащие документальному фиксированию (в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ)

- запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели
- несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации
- выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля
- отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников лица, оказывающего бухгалтерские услуги, возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях ОД/ФТ
- решение клиента об отказе от установления отношений или о прекращении отношений, если у работников лица, оказывающего бухгалтерские услуги, возникают обоснованные подозрения, что указанное решение принимается клиентом в связи с осуществлением лицом внутреннего контроля
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях ОД/ФТ



Уведомление Росфинмониторинга

ФЭС

(подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью)

о контролируемых сделках и финансовых операциях при наличии любых оснований полагать, что такие сделки или операции осуществляются или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ

о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

в течение 3 рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующей операции

незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующих мер

- сведения, необходимые для идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца
- вид операции и основания ее совершения
- дата совершения операции и сумма, на которую она совершена
- обстоятельства, послужившие основанием полагать, что операция клиента осуществляется или может быть осуществлена в целях ОД/ФТ

- сведения, необходимые для идентификации лица, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества
- основание применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества и дата применения таких мер;
- сумма замороженных (заблокированных) денежных средств и (или) стоимость замороженного (заблокированного) имущества
- иные сведения о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (при наличии)

подготовка и направление ФЭС

с помощью интерактивных форм, размещенных в Личном кабинете на Интернет-сайте Росфинмониторинга (www.fedsfm.ru)

с помощью иного программного обеспечения, разработанного с учетом форматов и структур, утвержденных Росфинмониторингом

с помощью оптического или цифрового носителя информации, содержащего электронное сообщение, вместе с сопроводительным письмом на бумажном носителе (до устранения причин, препятствующих направлению электронного сообщения через Личный кабинет)



Фиксирование информации

Лицо, оказывающее бухгалтерские услуги, документально фиксирует выявленные операции (сделки) путем составления внутреннего сообщения

Сведения, включаемые во внутреннее сообщение

содержание (характер) операции (сделки), дата, сумма и валюта проведения

сведения о клиенте, проводящем операцию (сделку) (основные идентификационные данные, выводы по результатам изучения клиента, выводы по результатам оценки риска)

сведения о сотруднике, составившем внутреннее сообщение, и его подпись

дата составления внутреннего сообщения об операции (сделке)

запись (отметка) о решении специального должностного лица принятом в отношении выявленной операции (сделки), содержащая мотивированное обоснование

запись (отметка) о решении руководителя лица, оказывающего бухгалтерские услуги, индивидуальным предпринимателем принятом в отношении операции (сделки), содержащая мотивированное обоснование

запись (отметка) о дополнительных мерах (иных действиях), предпринятых в отношении клиента в связи с выявлением операции (сделки)

Форма внутреннего сообщения устанавливается самостоятельно в правилах внутреннего контроля



Меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

Замораживание (блокирование) денежных средств

запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими клиенту

Замораживание (блокирование) имущества

запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим клиенту

Применяются к клиентам:

- включенным в перечень лиц, в отношении которых имеются сведения о причастности к экстремистской деятельности или терроризму
- решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества которых принято межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма
- включенным в перечни лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения



Применение мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

Меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества применяются

незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на Интернет-сайте Росфинмониторинга информации о включении организации или физического лица в перечень лиц, в отношении которых имеются сведения о причастности к экстремистской деятельности или терроризму

незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на Интернет-сайте Росфинмониторинга решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих клиенту, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень

незамедлительно, но не позднее 20 часов с момента получения уведомления Росфинмониторинга о исключении организации или физического лица в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН

Лицо, оказывающее бухгалтерские услуги, обязано незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня, следующего за днем применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, проинформировать Росфинмониторинг



Отмена мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

Меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества отменяются

незамедлительно,
но не позднее одного рабочего дня
со дня размещения на официальном Интернет-
сайте Росфинмониторинга информации
об исключении организации или физического
лица из перечня лиц, в отношении которых
имеются сведения о причастности к
экстремистской деятельности или терроризму

незамедлительно,
но не позднее одного рабочего дня
со дня размещения на официальном
Интернет-сайте Росфинмониторинга решения
об отмене ранее принятого решения о
замораживании (блокировании) денежных
средств или иного имущества

незамедлительно, но не позднее двадцати часов
с момента получения уведомления
Росфинмониторинга после исключения
организации или физического лица в перечней
организаций и физических лиц, связанных с
терроризмом или распространением оружия
массового уничтожения, составляемых
в соответствии с решениями
Совета Безопасности ООН



Хранение информации

Лицо, оказывающее бухгалтерские услуги, обязано хранить документы, полученные при исполнении требований Федерального закона № 115-ФЗ в отношении контролируемых операций

Срок хранения документов -
не менее 5 лет

Срок хранения исчисляется
со дня прекращения
отношений с клиентом

Лицо, оказывающее бухгалтерские услуги, в соответствии с правилами внутреннего контроля обязано документально фиксировать информацию, полученную в результате реализации указанных правил, и сохранять ее конфиденциальный характер



Обеспечение конфиденциальности информации

Лицо, оказывающее бухгалтерские услуги, не вправе разглашать:

факт передачи в Росфинмониторинг информации о том, что контролируемая операция осуществляется или может быть осуществлена в целях ОД/ФТ

информацию о принимаемых мерах по ПОД/ФТ/ФРОМУ

запрет
не распространяется
на информирование
клиента

о мерах по замораживанию
(блокированию) денежных средств
или иного имущества и об отмене
данных мер

о необходимости предоставления
документов по основаниям,
предусмотренным Федеральным
законом № 115-ФЗ



Обучение в сфере ПОД/ФТ

Цель обучения - получение знаний в сфере ПОД/ФТ, необходимых для соблюдения законодательства о ПОД/ФТ, правил внутреннего контроля организации, программ его осуществления и иных организационно-распорядительных документов организации

изучение нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ

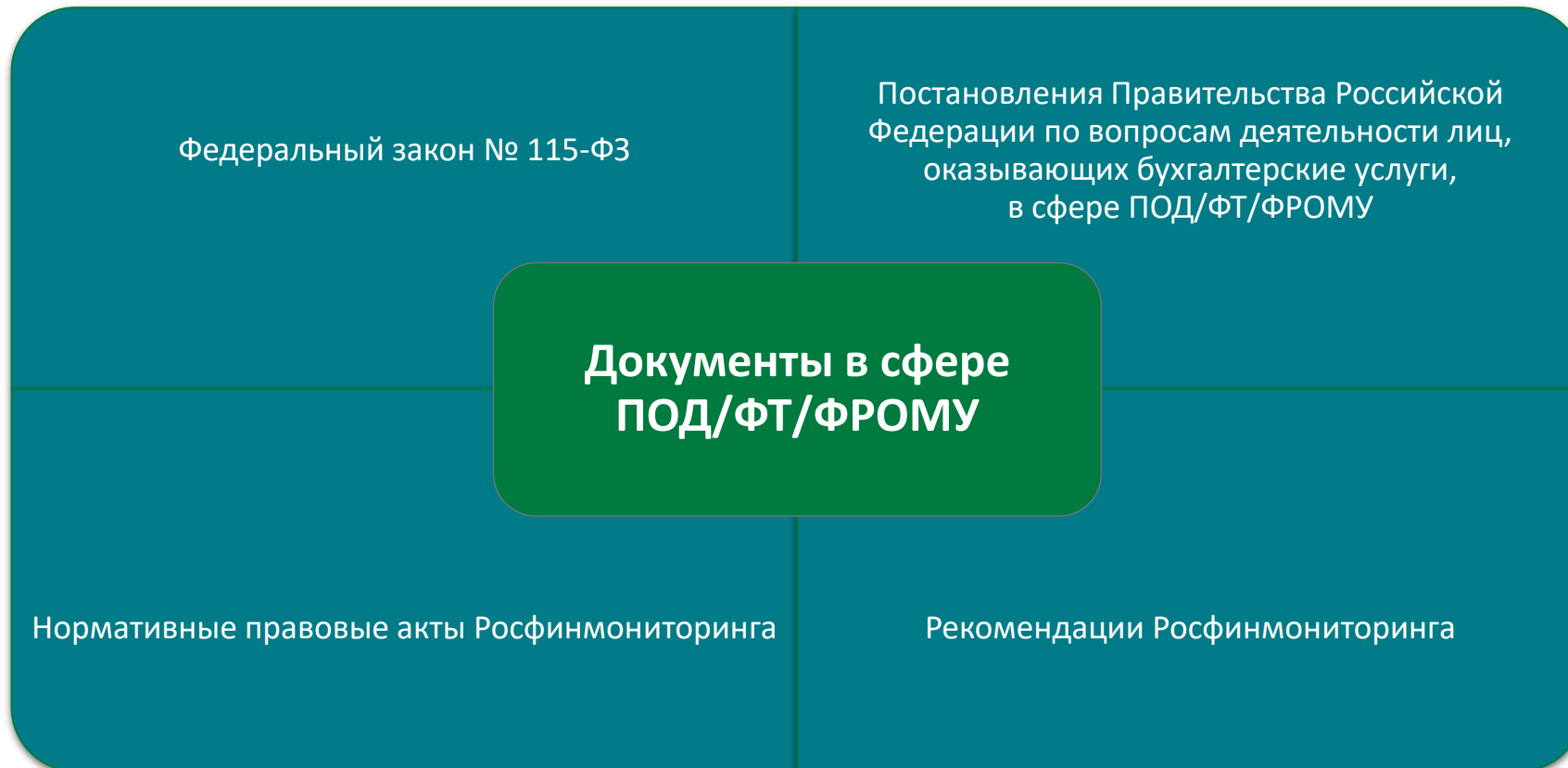
Программа обучения должна предусматривать

изучение типологий, характерных схем и способов ОД/ФТ, а также критериев выявления и признаков необычных сделок

изучение правил и программ осуществления внутреннего контроля, а также мер ответственности, которые могут быть применены за неисполнение требований нормативных правовых актов в сфере ПОД/ФТ и иных организационно-распорядительных документов организации, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля



Нормативно-правовые основы деятельности лиц, оказывающих бухгалтерские услуги, в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ





Постановления Правительства Российской Федерации по вопросам деятельности лиц, оказывающих бухгалтерские услуги, в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

Постановление Правительства Российской Федерации от 09.04.2021 № 569

«Об утверждении Правил передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»

Постановление Правительства Российской Федерации от 29.05.2014 № 492

«О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиента, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признанию утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»

Постановление Правительства Российской Федерации от 14.07.2021 № 1188

«Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами»



Акты Росфинмониторинга по вопросам деятельности лиц, оказывающих бухгалтерские услуги, в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

Приказ Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203

«Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Приказ Росфинмониторинга от 10.11.2011 № 361

«Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)»

Приказ Росфинмониторинга от 20.07.2020 № 175

«Об утверждении Порядка ведения личного кабинета, а также Порядка доступа к личному кабинету и его использования»

Приказ Росфинмониторинга от 08.02.2022 № 18

«Об утверждении Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 № 100

«Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций»

Утверждено Росфинмониторингом

«Описание структур наименования, служебной и информационной частей ФЭС, описание кодов признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок), и требования к технологическим электронным документам, направление которых регламентировано Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденными приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 февраля 2022 г. № 18»



МИНИСТЕРСТВО
ФИНАНСОВ
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Москва 2024