



ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ
ПО СИБИРСКОМУ
ФЕДЕРАЛЬНОМУ ОКРУГУ
(МРУ Росфинмониторинга по СФО)

Красный проспект, 67, Новосибирск, 630091
Тел. (383) 220-18-95, факс (383) 220-19-44
E-mail: SFO@FEDSFM.RU

Председателю Совета
Сибирского территориального отделения
СРО ААС

Жукову С.П.

Вокзальная магистраль, д. 15, оф. 124,
г. Новосибирск, 630099

sibto@sroaas.ru

№ 15 АВЕ 2023 № 20-04-16/2330

На № 18/07 от 18.07.23

О направлении разъяснений

Уважаемый Сергей Павлович!

Доводим до сведения позицию Росфинмониторинга по применению положений Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Базовым принципом выявления подозрительных сделок или финансовых операций в деятельности аудируемого лица является анализ рисков отмывания денежных средств или финансирования терроризма (далее по тексту – ОД/ФТ), под которыми понимается возможность нанесения ущерба аудируемому лицу, финансовой системе и экономике в целом путем совершения сделок и операций в целях ОД/ФТ.

При рассмотрении рисков аудитор должен исходить, в частности, из отраслевой специфики аудируемого лица, специфики сектора экономики, в котором осуществляет свою деятельность аудируемое лицо, результатов национальной оценки рисков ОД/ФТ, типологий ОД/ФТ, имеющих у аудитора аудиторских доказательств.

Это позволяет аудитору сформировать профессиональное суждение о том, совершаются ли сделки и операции аудируемого лица в целях ОД/ФТ.

На основании сформированного профессионального суждения аудитор принимает решение об уведомлении Росфинмониторинга о соответствующих сделках и операциях.

В целях выявления подозрительных операций (сделок) аудиторские организации и индивидуальные аудиторы (далее – аудиторы) используют перечень признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок), приведенный в приложении к Особенности представления в Росфинмониторинг информации, предусмотренной Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденным приказом Росфинмониторинга от 08.02.2022 № 18, и описание кодов данных признаков¹, а также дополнительные признаки, разработанные ими самостоятельно (п. 26 Требований к ПВК²).

По мнению Росфинмониторинга, наличие регистрации клиента, его контрагента, представителя клиента, бенефициарных владельцев, выгодоприобретателя или учредителя клиента в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный режим налогообложения и (или) не предусматривающем(щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорной зоне) либо его счет открыт в банке, зарегистрированном в указанном государстве или на указанной территории, не является безусловным основанием для признания такой операции (сделки) подозрительной. Такие характеристики относятся к категории страновых рисков клиента (п. 8 Информационного письма Росфинмониторинга от 23.11.2018 № 56) и должны учитываться при оценке риска совершения клиентом подозрительной операции.

¹ «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» (утв. Росфинмониторингом).

² Требования к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительными органами личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, утвержденные постановлением Правительством Российской Федерации от 14.07.2021 № 1188 (далее – Требования к ПВК).

1

При этом в случае признания операции (сделки) клиента подозрительной по совокупности признаков, при формировании сообщения о подозрительной операции (СПО), кроме прочего, должен быть указан код вида признака необычной операции «1390».

С учетом изложенного, аудиторам следует уделять особое внимание к операциям и сделкам таких клиентов, анализу их деятельности, в том числе оценивать, имеют ли эти операции (сделки) очевидный экономический смысл и очевидную законную цель. Если условия проведения такой операции (сделки) или выявленные иные обстоятельства дают основания полагать, что операция (сделка) осуществляется в целях ОД/ФТ, аудитор обязан уведомить об этом Росфинмониторинг.

Дополнительно информируем, что 01.08.2023 Росфинмониторингом совместно с Минфином России опубликовано Информационное сообщение «О выявлении аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами подозрительных операций при исполнении требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Просим обратить внимание аудиторов на необходимость ознакомления с данным сообщением и использования его в работе по ПОД/ФТ (размещено на официальных сайтах Минфина России и Росфинмониторинга, а также в Личных кабинетах аудиторов на портале Росфинмониторинга).

И.о. руководителя



Д.Е. Шотт