

ОБЗОР НОРМАТИВНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ ПО ПОДФТ ЗА 2024 ГОД ДЛЯ АУДИТОРСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ).

Разработка обновлений ПВК

Постановления Правительства РФ от 30 июня 2012 года № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства РФ».

При разработке правил внутреннего контроля субъекты статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ руководствуются требованиями к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, утвержденными **Постановлением Правительства Российской Федерации от 14.07.2021 № 1188**.

Назначение СДЛ

Субъекты статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ обязаны назначать специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля (далее – СДЛ).

К СДЛ предъявляются квалификационные требования, предусмотренные пунктом 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, а также **Постановлением 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 клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

Регистрация личного кабинета на сайте РОСФИНМОНИТОРИНГА

В целях исполнения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, субъекты статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ обязаны зарегистрировать личный кабинет на официальном **сайте Росфинмониторинга (www.fedsfm.ru)**.

Порядок доступа к личному кабинету и его использования, утвержден **Приказом Росфинмониторинга от 20.07.2020 № 175** «Об утверждении Порядка ведения личного кабинета, а также Порядка доступа к личному кабинету и его использования» (Зарегистрирован в Минюсте России 08.09.2020 № 59707).

Субъекты статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ представляют в Росфинмониторинг информацию, предусмотренную Федеральным законом № 115-ФЗ, через Личный кабинет. **(Постановление Правительства Российской Федерации от 09.04.2021 № 569 «Об утверждении Правил передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами, доверительными собственниками (управляющими) иностранной структуры без образования юридического лица, 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»); Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ, утвержденные приказом Росфинмониторинга от 08.02.2022 № 18.**

Проведение идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев. Фиксирование сведений о клиенте

При проведении идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев необходимо руководствоваться Требованиями к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций, утвержденными приказом Росфинмониторинга от 20.05.2022 № 100.

При проведении идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев, в том числе осуществляется выявление лиц, из стран, не выполняющих требования ФАТФ (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)»). В настоящее время в указанный перечень включены Исламская Республика Иран и Корейская Народно-Демократическая Республика.

Изучение клиентов

В рамках изучения клиента субъекты статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов получают информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с субъектом статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, на регулярной основе принимают меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов, а также по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов. Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами подозрительных операций.

Оценка риска совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ

Методические рекомендации по проведению оценки рисков ОД/ФТ организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом и индивидуальными предпринимателями приведенные в Информационном письме Росфинмониторинга от 01.03.2019 № 59.

Методические рекомендации по рассмотрению аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами при оказании аудиторских услуг рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, приведенные в Информационном письме Росфинмониторинга от 23.11.2018 № 56.

Выявление операций, которые осуществляются или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ, и информирование о них РОСФИНМОНИТОРИНГА

Субъекты статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ обязаны выявлять операции (сделки), которые могли или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ.

В целях выявления таких операций необходимо руководствоваться перечнем признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок), утвержденным Росфинмониторингом (приложение № 5 к Описанию 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 № 115-ФЗ, утвержденными **приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 08.02.2022 № 18. (Информационные письма Росфинмониторинга от 02.08.2011 № 17 и от 01.03.2019 № 59** используются субъектами статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе, для оценки риска совершения операции в целях ОД/ФТ)).

Дополнительная информация по выявлению операций приведена в **Информационном сообщении Минфина России, Росфинмониторинга от 01.08.2023 "О выявлении аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами подозрительных операций при исполнении требований Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"**

Порядок представления информации закреплен в Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ, утвержденных **приказом Росфинмониторинга от 08.02.2022 № 18.**

Постановлением Правительства РФ от 26.04.2023 N 666 утверждены Правила размещения на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу и опубликования в официальных периодических изданиях сведений об организациях и о физических лицах, включенных в перечни организаций и физических лиц, связанных с терроризмом или с распространением оружия массового уничтожения, составляемые в соответствии с решениями Совета Безопасности ООН, либо исключенных из указанных перечней.

Хранение информации

Субъекты статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ обязаны обеспечить хранение в течение не менее 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом.

Способ хранения документов и сведений определяется субъектами статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ самостоятельно (в электронном виде или на бумажных носителях).

Обеспечение конфиденциальности информации

Субъектам статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ и их работникам запрещено информировать третьих лиц о предоставлении информации в Росфинмониторинг (пункт 4 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ).

Субъекты статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ обязаны сохранять конфиденциальный характер информации, полученной в результате реализации ПВК (пункт 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ).

Проведение обучения сотрудников

При прохождении обучения в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ субъектам статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ необходимо руководствоваться **Положением 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, утвержденным приказом Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203.**

Проведение контрольных мероприятий надзорными органами

Порядок проведения Федеральным казначейством контрольных мероприятий в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в отношении аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям утвержден **Приказом Казначейства России от 25.10.2022 N 28н** (Зарегистрирован в Минюсте России 02.12.2022 N 71337).