

Рекомендации по исполнению лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских услуг, требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Дата публикации: 25.04.2018

Рекомендации по исполнению лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских услуг, требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

1. Настоящие рекомендации разработаны в целях повышения эффективности работы лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских услуг, при исполнении требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Рекомендации).

2. Правовую основу Рекомендаций составляют:

2.1. Конституция Российской Федерации и международные договоры Российской Федерации;

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

2.3. Постановление Правительства Российской Федерации от 16.02.2005 № 82 «Об утверждении Положения о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг» (далее – Постановление № 82);

2.5. Приказ Росфинмониторинга от 22.04.2015 № 110 «Об утверждении Инструкции о представлении 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» (далее – Приказ № 110);

2.6. 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 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» (далее – Постановление № 492);

2.7. 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» (далее – Приказ № 203);

2.8. Постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями, и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» (далее – Постановление № 667);

2.9. Постановление Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 № 804 «Об утверждении Правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей» (далее – Постановление № 804).

2.10. Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 «Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок» (далее – Приказ № 103);

2.11. Иные федеральные законы и нормативные правовые акты.

3. Настоящие Рекомендации могут дополняться и изменяться по мере развития законодательной базы и анализа имеющейся практики исполнения требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4. Юридические лица и индивидуальные предприниматели, осуществляющие свою деятельность в сфере оказания бухгалтерских услуг, которые готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента сделки с недвижимым имуществом, управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента, управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг, привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими, создание организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу организаций (далее – лица, оказывающие бухгалтерские услуги), обязаны принимать меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма с учетом положений статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ.

5. В соответствии с требованиями статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ лица, оказывающие бухгалтерские услуги, обязаны:

5.1. Разработать правила внутреннего контроля.
При разработке правил внутреннего контроля рекомендуется руководствоваться Постановлением № 667.

5.2. Назначить специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля.

Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля для лиц, оказывающих бухгалтерские услуги, установлены Постановлением № 492.

Специальные должностные лица лиц, оказывающих бухгалтерские услуги, проходят обучение в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма с учетом Приказа № 203.

Кроме того, в соответствии с требованиями пункта 2 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.

5.3. Идентифицировать клиента (клиент - лицо, находящееся на обслуживании), установив следующие сведения:

- в отношении физических лиц - фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
- в отношении юридических лиц - наименование, организационно-правовую форму, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, также основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, также регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано;
- в отношении иностранной структуры без образования юридического лица - наименование, регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации), код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги), место ведения основной деятельности, а в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией также состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилию, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего).

5.4. В соответствии с правилами внутреннего контроля документально фиксировать информацию, полученную в результате их реализации, и сохранять ее конфиденциальный характер.

Основаниями документального фиксирования информации являются:

- 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, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

5.5. При наличии у лиц, оказывающих бухгалтерские услуги, любых оснований полагать, что сделки или финансовые операции, указанные в пункте 1 статьи 7.1. Федерального закона № 115-ФЗ, осуществляются или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (далее – подозрительные операции), он обязан уведомить об этом Федеральную службу по финансовому мониторингу не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующей операции (сделки)

Лица, оказывающие бухгалтерские услуги, при выявлении подозрительных операций вправе руководствоваться критериями и признаками необычных сделок, установленными Приказом № 103.

Порядок предоставления лицами, оказывающими бухгалтерские услуги, в Росфинмониторинг информации о подозрительных операциях установлен Постановлением № 82 и Приказом № 110.

Лица, оказывающие бухгалтерские услуги, предоставляют в Росфинмониторинг информацию о подозрительных операциях в виде формализованных электронных сообщений (далее – ФЭС).

Подготовка ФЭС осуществляется с помощью интерактивных форм, размещенных в Личном кабинете на официальном сайте Росфинмониторинга в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - Личный кабинет) по адресу: www.fedsfm.ru.

Подготовка ФЭС также может осуществляться с помощью автоматизированного комплекса программных средств по вводу, обработке и передаче информации, предоставляемого Росфинмониторингом (далее - АРМ), а также с помощью иного программного обеспечения, разработанного с учетом структур, приведенных в приложениях к Приказу № 110.

ФЭС подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью.

ФЭС может также передаваться посредством использования инфраструктуры, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме, в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 08.06.2011 № 451 «Об инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое

взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг и исполнения государственных и муниципальных функций в электронной форме».

Представление ФЭС осуществляется лицами, оказывающими бухгалтерские услуги, с использованием Личного кабинета либо АРМ.

В случае невозможности представления ФЭС в Росфинмониторинг через Личный кабинет или АРМ, до устранения причин, препятствующих представлению, ФЭС формируются с помощью Личного кабинета, АРМ либо иного программного обеспечения, и представляется его в Росфинмониторинг на машинном носителе в виде электронного документа в формате xml-файла, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, с сопроводительным письмом нарочным или заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении с соблюдением мер, исключающих бесконтрольный доступ к документам во время доставки: сопроводительное письмо и машинный носитель помещаются в упаковку, исключающую возможность их повреждения или извлечения информации из них без нарушения целостности упаковки.

Согласно требованиям Приказа № 110 сопроводительное письмо должно содержать следующую информацию о лице, оказывающем бухгалтерские услуги:

- фамилия, имя, отчество;
- ИНН;
- почтовый адрес;
- номер сообщения;
- дата сообщения;
- вид сообщения;
- контактный телефон.

В соответствии с пунктом 4 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ лица, оказывающие бухгалтерские услуги, не вправе разглашать факт передачи в Росфинмониторинг соответствующей информации.

5.5. Хранить документы и сведения, полученные при исполнении Федерального закона № 115-ФЗ, в срок не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

6. Лица, оказывающие бухгалтерские услуги, в целях выявления среди своих клиентов лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, а также организации работы по представлению в Росфинмониторинг сведений о подозрительных операциях необходимо подключиться к Личному кабинету.

В соответствии с требованиями Постановления № 804 доступ лиц, оказывающих бухгалтерские услуги, к перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму осуществляется только через Личные кабинеты.

Порядок подключения к Личному кабинету изложен в информационном сообщении Росфинмониторинга от 26.01.2018 "О необходимости подключения лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских услуг к личному кабинету на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу":

"Для регистрации в личном кабинете на официальном сайте Росфинмониторинга без использования усиленной квалифицированной электронной подписи (далее - ЭП) лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских услуг необходимо:

- заполнить и отправить соответствующую заявку на подключение к личному кабинету на официальном сайте Росфинмониторинга, размещенную по адресу <https://portal.fedsfm.ru>.
- направить заявку на подключение к личному кабинету на бумажном носителе, полученную на указанный при заполнении электронной заявки адрес электронной почты, с подписью лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских услуг и печатью (при наличии) по адресу: **107450, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 39, стр. 1.**

К заявке на бумажном носителе необходимо приложить скан-копию документа, подтверждающего статус лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских услуг.

Для регистрации в личном кабинете с использованием ЭП необходимо с помощью интерактивной формы, размещенной в разделе "Регистрация с использованием электронной подписи" официального сайта Росфинмониторинга заполнить электронную заявку на регистрацию. Электронная заявка на регистрацию подписывается ЭП лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских услуг.

После успешной первичной авторизации в личном кабинете лицу, осуществляющему предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских услуг необходимо изменить пароль доступа к своему личному кабинету."

Лица, оказывающие бухгалтерские услуги, изучают схемы и типологиями легализации (отмывания) преступных доходов и финансированию терроризма, размещенные в открытых источниках информации, а также в Личном кабинете.

Кроме того, лица, оказывающие бухгалтерские услуги, целесообразно участвовать в добровольном сотрудничестве с Росфинмониторингом путем заполнения опросных листов, анкет в Личных кабинетах.