



ОБЯЗАННОСТИ **лиц, оказывающих бухгалтерские услуги,** **в антиотмывочной системе**



**ДЕПАРТАМЕНТ РЕГУЛИРОВАНИЯ
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И
АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

2019 г.

**НАСТОЯЩИЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ
НЕ ЯВЛЯЮТСЯ И НЕ ДОЛЖНЫ РАССМАТРИВАТЬСЯ
В КАЧЕСТВЕ КАКОГО-ЛИБО ОФИЦИАЛЬНОГО ДОКУМЕНТА
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

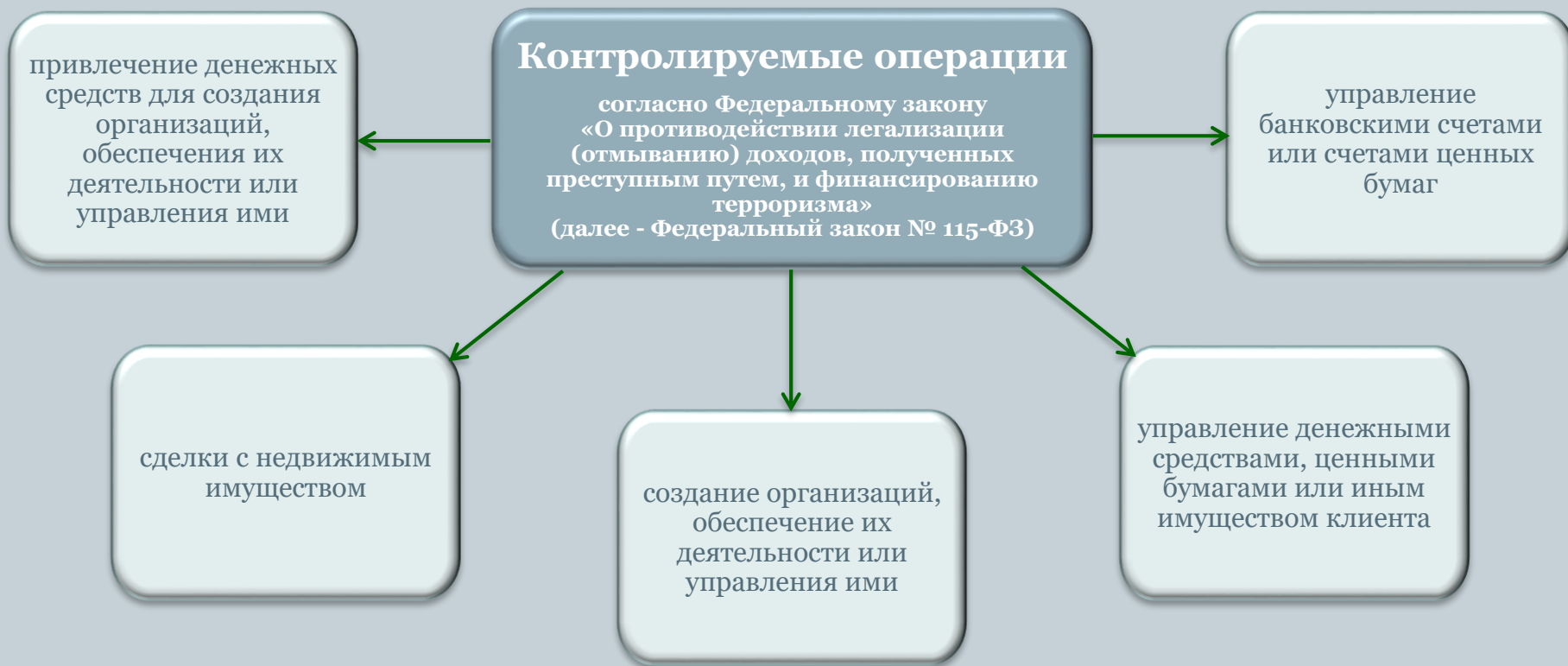


Подлежащая контролю в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ деятельность лиц, оказывающих бухгалтерские услуги





Контролируемые операции по законодательству о ПОД/ФТ/ФРОМУ





Обязанности лиц, оказывающих бухгалтерские услуги, при осуществлении контролируемых операций



Идентифицировать клиента, представителя клиента
и (или) выгодоприобретателя клиента,
бенефициарных владельцев

Устанавливать дополнительную
информацию о клиенте

Применять меры по замораживанию (блокированию)
денежных средств или иного имущества

Выявлять публичных должностных лиц

Уведомлять Росфинмониторинг

Организовывать внутренний контроль
в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

Осуществлять внутренний контроль
в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

Фиксировать информацию

Хранить информацию



Идентификация клиента



Клиент – лицо, находящееся на обслуживании,
от имени или по указанию которого совершаются
контролируемые операции

физическое лицо

юридическое лицо

иностранная структура
без образования
юридического лица



по установлению сведений о клиентах, их
представителях и (или) выгодоприобретателях,
бенефициарных владельцах

по подтверждению достоверности этих сведений с
использованием оригиналов документов и (или)
надлежащим образом заверенных копий и (или)
государственных и иных информационных систем

Идентификация - совокупность мероприятий



Сведения о клиенте - физическом лице, устанавливаемые при идентификации



Фамилия, имя, отчество

ИНН (при наличии)

Реквизиты документа, удостоверяющего
личность

Адрес места жительства (регистрации) или
места пребывания

Дата рождения

Данные документа, подтверждающего право
иностранного гражданина или лица без
гражданства на пребывание (проживание)
в Российской Федерации

Гражданство

Данные миграционной карты



Сведения о клиенте - юридическом лице, устанавливаемые при идентификации



Наименование

Организационно-правовая форма

ИНН или код иностранной
организации

ОГРН и адрес юридического лица
*(для лиц, зарегистрированных в
соответствии с законодательством
Российской Федерации)*

Регистрационный номер, место регистрации
и адрес на территории государства, в
котором зарегистрировано
*(для лиц, зарегистрированных в
соответствии с законодательством
иностранного государства)*



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

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

Код в государстве регистрации в
качестве налогоплательщика

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
 - 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



Установление дополнительной информации о клиенте



- Устанавливается при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов
- Лицо, оказывающее бухгалтерские услуги:
 - обязано:
 - получать информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений клиента с ним
 - принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению на регулярной основе целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиента
 - вправе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента. Характер и объем таких мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ



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 об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму,
- включенным в перечень лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности распространению оружия массового уничтожения
- решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества которых принято межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма



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 официальном Интернет-сайте Росфинмониторинга информации о включении организации или физического лица в перечень лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму
 - со дня размещения на официальном Интернет-сайте Росфинмониторинга решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих клиенту, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень
- Лицо, оказывающее бухгалтерские услуги, обязано незамедлительно проинформировать о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента Росфинмониторинг



Публичные должностные лица





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



Обязанности лица,
оказывающего
бухгалтерские услуги, в
отношении публичного
должностного лица,
которому присвоена
высокая степень
(уровень) риска
совершения операций в
целях ОД/ФТ/ФРОМУ

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)

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

обновлять на регулярной основе имеющуюся в распоряжении информацию

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



Уведомление Росфинмониторинга



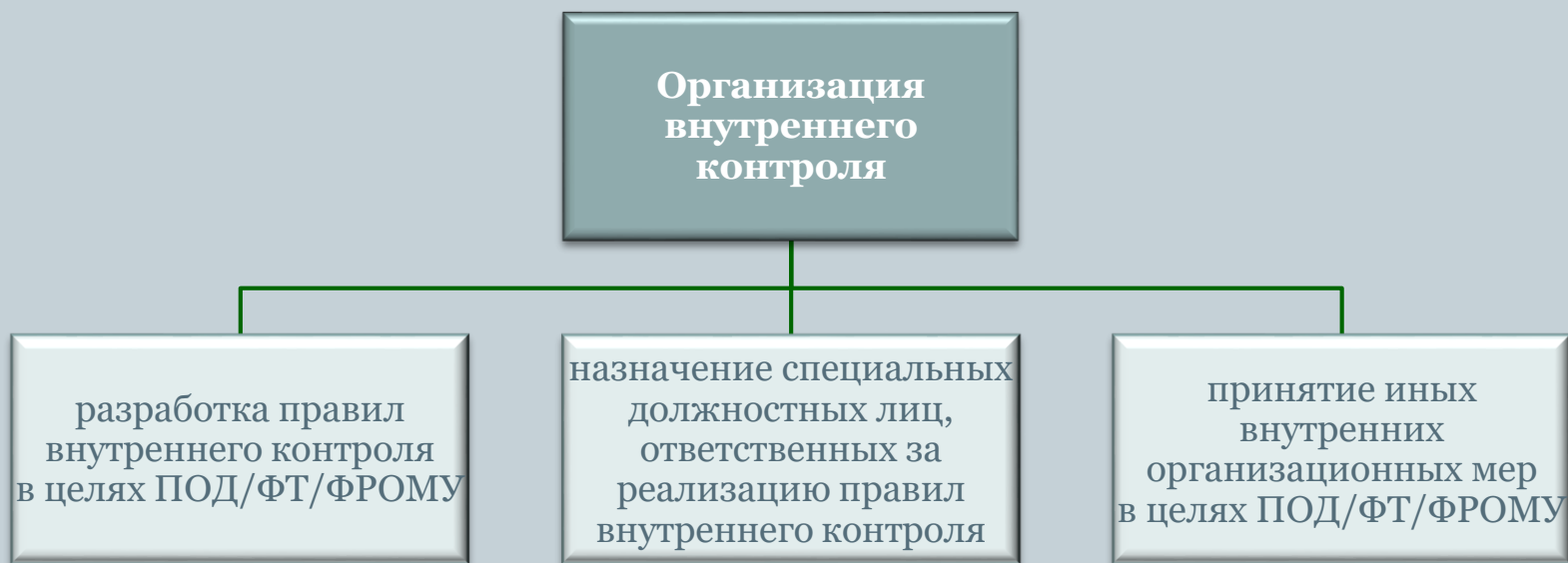


Организация внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ



Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

деятельность по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с ОД/ФТ/ФРОМУ





Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ



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

Устанавливают обязанности и порядок действий в целях осуществления внутреннего контроля

Определяют сроки выполнения обязанностей в целях осуществления внутреннего контроля, а также лиц, ответственных за их реализацию

программа, определяющая организационные основы осуществления внутреннего контроля

программа идентификации клиентов

программа оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с ОД/ФТ

программа выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с ОД/ФТ

программа документального фиксирования информации

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

программа проверки внутреннего контроля

программа хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

программа изучения клиента при приеме на обслуживание и обслуживании

программа, регламентирующая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества



Требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля





Осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ



Осуществление внутреннего контроля -
реализация правил внутреннего контроля
в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

контроль выполнения
требований
законодательства
по ПОД/ФТ/ФРОМУ

в том числе

в части
идентификации
клиентов

в части
документального
фиксирования
сведений
(информации)

в части
представления
сведений
(информации) в
Росфинмониторинг

в части
хранения
документов
и информации

в части
подготовки и
обучения кадров



Фиксирование информации



Основания документального фиксирования информации

запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели

несоответствие сделки целям деятельности клиента, установленным его учредительными документами

выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом № 115

иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях ОД/ФТ (приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103)



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



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



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

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

Документы в сфере
ПОД/ФТ/ФРОМУ

Нормативные правовые акты
Росфинмониторинга

Рекомендации Росфинмониторинга



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



Постановление
Правительства
Российской Федерации
от 16.02.2005 № 82

«Об утверждении Положения о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, а также аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами при оказании аудиторских услуг»

Постановление
Правительства
Российской Федерации
от 26.10.2018 № 1277

«Об утверждении Правил формирования перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и использования связанной с таким перечнем информации»

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»

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»

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»



Нормативные правовые акты Росфинмониторинга по вопросам деятельности лиц, оказывающих бухгалтерские услуги, в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ



Приказ
Росфинмониторинга
от 08.05.2009 № 103

«Об утверждении
Рекомендаций по
разработке критериев
выявления и определению
признаков необычных
сделок»

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»

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 22.11.2018 № 366

«Об утверждении
требований к
идентификации клиентов,
представителей клиента,
выгодоприобретателей и
бенефициарных
владельцев, в том числе с
учетом степени (уровня)
риска совершения
операций в целях
легализации (отмывания)
доходов, полученных
преступным путем, и
финансирования
терроризма»



Министерство финансов Российской Федерации

www.minfin.ru