

НОВОЕ В АУДИТОРСКОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ: факты и комментарии

Информационное сообщение 12 апреля 2019 г. № ИС-учет-17

Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ), среди прочего, определяет роль лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских услуг, (далее – бухгалтеры) в системе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ)¹.

Федеральным законом от 18 марта 2019 г. № 33-ФЗ уточнены и конкретизированы обязанности указанных лиц в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. С этой целью данным Федеральным законом внесены изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ.

Изменения в Федеральный закон № 115-ФЗ вступили в силу 18 марта 2019 г.

Обязанности бухгалтеров по ПОД/ФТ/ФРОМУ

Согласно пункту 1 статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ ряд требований в отношении ПОД/ФТ/ФРОМУ распространяются на бухгалтеров в случаях, когда они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента определенные операции (далее – контролируемые операции). Данные лица при осуществлении контролируемых операций обязаны в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ:

- 1) идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, бенефициарных владельцев, устанавливать иную информацию о клиенте;
- 2) применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- 3) организовывать внутренний контроль;

¹ О требованиях к аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам в отношении ПОД/ФТ/ФРОМУ см. Информационные сообщения № ИС-аудит-29, ИС-аудит-25, ИС-аудит-22.

- 4) фиксировать и хранить информацию;
- 5) исполнять требования, установленные подпунктами 1, 3, 5 пункта 1, пунктами 3 и 4 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ в отношении приема на обслуживание и обслуживание публичных должностных лиц;
- 6) уведомлять Росфинмониторинг о наличии любых оснований полагать, что контролируемые операции осуществляются или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ.

При изучении Федерального закона от 18 марта 2019 г. № 33-ФЗ бухгалтеры особое внимание должны обратить на нормы, посвященные применению мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, а также приему на обслуживание и обслуживанию публичных должностных лиц.

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

Меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества применяются бухгалтером при осуществлении контролируемых операций незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения на официальном Интернет-сайте Росфинмониторинга информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения на официальном Интернет-сайте Росфинмониторинга решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, 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. Исключения составляют случаи, установленные пунктами 2.4 и 2.5 статьи 6 Федерального закона № 115-ФЗ.

О применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества бухгалтер обязан незамедлительно проинформировать Росфинмониторинг. Порядок такого информирования установлен Положением о представлении информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальными предпринимателями и направлении Федеральной службой по финансовому мониторингу запросов в организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальным предпринимателям, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 19.03.2014 № 209.

Применение бухгалтером мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с пунктом 1 статьи 7.1, подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 и пунктом 5 статьи 7.3 Федерального закона № 115-ФЗ не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности бухгалтера.

Прием на обслуживание и обслуживание публичных должностных лиц

Бухгалтер при осуществлении контролируемых операций обязан принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, публичных должностных лиц. Под публичными должностными лицами понимаются:

лица, замещающие (занимающие):

государственные должности Российской Федерации,

должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации,

должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации,

должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;

иностранцы публичные должностные лица,

должностные лица публичных международных организаций.

Принадлежность лица к категории иностранных публичных должностных лиц и должностных лиц публичных международных организаций определяется в соответствии с рекомендациями ФАТФ.

В случае, если финансовым операциям клиента-публичного должностного лица Российской Федерации бухгалтер присваивает высокую степень (уровень) риска совершения в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, бухгалтер обязан:

а) принять на обслуживание такое лицо только на основании письменного решения руководителя либо его заместителя или руководителя обособленного подразделения, которому руководителем либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия;

б) принять обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества такого публичного должностного лица;

в) на регулярной основе обновлять имеющуюся в распоряжении информацию о таких публичных должностных лицах, находящихся на обслуживании у бухгалтера;

г) уделить повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым такими публичными должностными лицами, их супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц.

В отношении иностранного публичного должностного лица бухгалтер обязан:

а) принять обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения его денежных средств или иного имущества;

б) уделить повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым такими лицами, их супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц.

В случае, если финансовым операциям клиента-должностного лица публичной международной организации бухгалтер присваивает высокую степень (уровень) риска совершения в целях ОД/ФТ, бухгалтер обязан принять меры, установленные для публичных должностных лиц Российской Федерации.

*Департамент регулирования бухгалтерского учета,
финансовой отчетности и аудиторской деятельности
Минфина России*