от 13 апреля 2009 г. № 07-03-32/520

Руководителям
аудиторских организаций,
индивидуальным аудиторам

В порядке обобщения практики применения законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Департамент регулирования государственного финансового контроля, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и отчетности обращает внимание аудиторских организаций и аудиторов на следующее.

1. В случаях, когда лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг (далее – обслуживающие лица), готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента операции с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренные в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Операции), они обязаны идентифицировать клиентов, организовать внутренний контроль, фиксировать и хранить информацию.

2. Пунктом 1 статьи 7.1 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон) предусмотрены следующие сделки и финансовые операции с денежными средствами или иным имуществом:

сделки с недвижимостью;

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.

Идентификация клиентов

3. Обслуживающие лица обязаны идентифицировать лицо, находящееся у него на обслуживании, и установить следующие сведения:

в отношении физического лица – фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, 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 юридического лица – наименование, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения.

4. При идентификации клиентов целесообразно предусматривать использование анкетирования, т.е. составление документа, содержащего сведения о клиенте обслуживающего лица и деятельности клиента, а также сведения о выгодоприобретателе.

5. Согласно постановлению Правительства Российской Федерации от 5 декабря 2005 г. № 715 требования к идентификации клиентов (лиц, находящихся на обслуживании) и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, устанавливаются Федеральной службой по финансовому мониторингу.

Организация внутреннего контроля

6. В целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма обслуживающие лица обязаны:

разрабатывать правила внутреннего контроля и программы его осуществления,

назначать специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение указанных правил и реализацию указанных программ,

предпринимать иные внутренние организационные меры в указанных целях.

7. Правила внутреннего контроля обслуживающего лица должны включать порядок документального фиксирования необходимой информации, порядок обеспечения конфиденциальности информации, квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, а также критерии выявления и признаки необычных сделок с учетом особенностей деятельности этого лица.

7.1. Правила внутреннего контроля разрабатываются обслуживающим лицом с учетом рекомендаций, утвержденных распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 июля 2002 г. № 983-р (с учетом последующих изменений).

7.2. Правила внутреннего контроля утверждаются обслуживающим лицом в соответствии с порядком, установленным постановлением Правительства Российской Федерации от 8 января 2003 г. № 6.

7.3. Правила внутреннего контроля утверждаются руководителем обслуживающего лица.

7.4. Правила внутреннего контроля создаваемого лица утверждаются в течение одного месяца со дня государственной регистрации этого лица в установленном порядке.

7.5. Правила внутреннего контроля представляются обслуживающим лицом на согласование в соответствующий надзорный орган, а в случаях отсутствия надзорных органов в сфере деятельности таких обслуживающих лиц – в Федеральную службу по финансовому мониторингу в течение пяти рабочих дней с даты утверждения правил.

8. Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требования к подготовке и обучению кадров определяются в соответствии с порядком, установленным постановлением Правительства Российской Федерации от 5 декабря 2005 г. № 715.

8.1. К специальным должностным лицам обслуживающего лица, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, предъявляются следующие квалификационные требования:

наличие высшего профессионального образования по специальностям, относящимся к группе специальностей «Экономика и управление», либо по специальности «Юриспруденция», относящейся к группе специальностей «Гуманитарные и социальные науки», подтвержденного в установленном порядке, а при отсутствии указанного образования – опыта работы не менее двух лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

прохождение обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями, установленными Федеральной службой по финансовому мониторингу.

8.2. Требования к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе формы, программы, периодичность и сроки подготовки и обучения, установлены Положением, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 1 ноября 2008 г. № 256.

8.2.1. Руководитель обслуживающего лица утверждает перечень работников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

8.2.2. Целью обязательной подготовки и обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является получение работниками обслуживающего лица знаний в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, необходимых для соблюдения ими законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также правил внутреннего контроля обслуживающего лица, программ его осуществления и иных организационно-распорядительных документов обслуживающего лица, принятых в целях организации внутреннего контроля.

8.2.3. Одной из форм обязательной подготовки и обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма может быть участие работников обслуживающего лица в обучении по программе повышения квалификации аудиторов № ПК-5-005-2007 «Соблюдение требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденной приказом Минфина России от 13 июня 2007 г. № 50н.

8.2.4. Обслуживающее лицо ведет учет прохождения его работниками обязательной подготовки и обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Порядок такого учета устанавливается руководителем обслуживающего лица. Документы, подтверждающие прохождение работником обслуживающего лица обязательной подготовки и обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, приобщаются к личному делу работника.

Фиксирование и хранение информации

9. Обслуживающие лица в соответствии с правилами внутреннего контроля обязаны документально фиксировать информацию, полученную в результате применения указанных правил и реализации программ осуществления внутреннего контроля, 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 клиента, установленным учредительными документами этого клиента;

выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение

от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом (статья 6);

иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

10. Обслуживающие лица обязаны хранить не менее пяти лет документы, подтверждающие сведения, указанные в статье 7 Федерального закона, а также копии документов, необходимых для идентификации личности. Указанный срок для копий документов, необходимых для идентификации личности, исчисляется со дня прекращения отношений с клиентом.

Передача информации

11. При наличии у обслуживающих лиц любых оснований полагать, что Операции осуществляются или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, они обязаны уведомить об этом Федеральную службу по финансовому мониторингу.

Информация представляется в Федеральную службу по финансовому мониторингу не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления соответствующей операции (сделки).

12. Порядок передачи в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации об Операциях регулируется Положением о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 16 февраля 2005 г. № 82.

13. Единый формат представления информации, форма кодирования и перечни (справочники) кодов, подлежащие использованию при ее представлении, а также каналы связи для передачи информации определены Инструкцией о предоставлении 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», утвержденной приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 7 июля 2005 г. № 86.

14. Информация представляется в виде письменного документа на бумажном носителе, подписанного соответственно индивидуальным предпринимателем, осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере оказания бухгалтерских услуг, или уполномоченным лицом организации, осуществляющей деятельность в указанной сфере, и заверенного печатью (при ее наличии), или в виде электронного документа, подписанного с использованием в установленном порядке электронной цифровой подписи.

Защиту информации при ее передаче в Федеральную службу по финансовому мониторингу осуществляет владелец информационных ресурсов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15. В указанный выше документ включаются следующие сведения:

а) сведения, необходимые для идентификации клиента;

б) вид операции (сделки) и основания ее совершения;

в) дата совершения операции (сделки) и сумма, на которую она совершена;

г) обстоятельства, послужившие основанием полагать, что операция (сделка) клиента осуществляется или может быть осуществлена в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

16. Обслуживающие лица не вправе разглашать факт передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

С изданием настоящего письма не применяется письмо Департамента регулирования государственного финансового контроля, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и отчетности от 27 июня 2005 г. № 07-03-01/647.

Директор Департамента Л.З. Шнейдман

Приложение № 1 к письму
от 13 апреля 2009 г.
№ 07-03-32/520

**Перечень основных актов
в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

(по состоянию на 1 апреля 2009 г.)

Законодательные и иные нормативные правовые акты

1. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2. О порядке утверждения правил внутреннего контроля в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Постановление Правительства Российской Федерации от 8 января 2003 г. № 6.

3. Рекомендации по разработке организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденные распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 июля 2002 г. № 983-р.

4. Рекомендации по отдельным положениям правил внутреннего контроля, разрабатываемых организациями, совершающими операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденные приказом Комитета Российской Федерации по финансовому мониторингу от 11 августа 2003 г. № 104.

5. О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Постановление Правительства Российской Федерации от 5 декабря 2005 г. № 715.

6. Положение о порядке передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг, утвержденное постановлением Правительства Российской Федерации от 16 февраля 2005 г. № 82.

7. Инструкция о предоставлении 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», утвержденная приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 7 июля 2005 г. № 86.

8. Положение о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденное приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 1 ноября 2008 г. № 256.

9. Программа повышения квалификации аудиторов № ПК-5-005-2007 «Соблюдение требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденная приказом Минфина России от 13 июня 2007 г. № 50н.

Документы ФАТФ

10. Сорок рекомендаций по борьбе с отмыванием денег.

11. Девять специальных рекомендаций по борьбе с финансированием терроризма.

12. Словарь терминов Сорока рекомендаций по борьбе с отмыванием денег.

13. Подход, основанный на оценке рисков. Инструкция для бухгалтеров.

Приложение № 2 к письму
от 13 апреля 2009 г.
№ 07-03-32/520

Перечень основных информационных источников в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Информацию в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма можно получить в сети Интернет на:

официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу www.fedsfm.ru ,

официальном сайте Минфина России www.minfin.ru в разделе «Аудиторская деятельность»,

сайте ФАТФ www.fatf-gafi.org .