

Контур Школа

Годовой отчёт в Росфинмониторинг: новые требования и сроки

Орлова Алена

эксперт по ПОД/ФТ

Орлова Алена Яковлевна

Руководитель отдела
Финансового мониторинга
Аудиторской Бухгалтерской
Компании «Счетовод»

Юрист крупнейшего отраслевого
холдинга, бизнес направлениями
которого являются финансовые
услуги, транспортное
машиностроение и девелопмент
(Группа Синара)

Лектор целевых программ
обучения
по финансовому мониторингу

**Участник Национальной
Ассоциации Комплаенс**



Программа вебинара

- Когда и почему бухгалтерские организации стали субъектами первичного финансового мониторинга?
- Что изменилось с момента вступления в силу Постановления № 1188.
- Что такое «Отчет о результатах осуществления внутреннего контроля» и по какой форме он составляется.
- Как составить план проверок.
- Кто из сотрудников должен принимать участие в написании годового отчета.
- Какова ответственность за несоответствие формы отчета и его содержания нормативным требованиям?

Межправительственная комиссия по финансовому мониторингу (ФАТФ)

межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам.

ФАТФ была создана в 1989 году по решению стран «Большой семерки» и является основным международным институтом, занимающимся разработкой и внедрением международных стандартов в сфере ПОД/ФТ. На 2019 год членами ФАТФ являются 37 стран и две международные организации, наблюдателями — 23 организаций и одно государство (Индонезия).

Российская Федерация принята в члены в июне 2003 года.

Отчет ФАТФ по типологиям ОД/ФТ за 2003-2004 гг.

«Профессиональные консультанты имеют доступ к информации, способной сыграть решающую роль в понимании сложных схем ОД/ФТ, и они могли бы внести огромный вклад в выявлении таких схем».

«очевидно, что как профессиональные консультанты, так и финансовые организации, с которыми они имеют деловые отношения, должны выполнять все необходимые меры по работе с клиентами (customer due diligence - CDD). Вероятнее всего, количество высококвалифицированных специалистов в области юриспруденции и бухгалтерского учета, сознательно оказывающих содействие в отмывании преступных доходов, довольно незначительно. Тем не менее, как указывалось многими экспертами на дискуссиях этого года по типологиям, одной из ключевых причин того, что профессиональные консультанты или оказываемые ими услуги востребованы преступными организациями, является попытка придать ими своим финансовым операциям дополнительную видимость легитимности»

Пример: «Квалифицированный бухгалтер и юристы оказывают содействие в реализации схемы по отмыванию преступных доходов»

Были выявлены подозрительные денежные потоки на сумму более 2 млн. долл. США, посылаемые небольшими частями различными людьми, которые давали поручения на банковские переводы и операции с банковскими траттами в интересах синдиката по торговле наркотиками, импортировавшего в страну "Z" 24 килограмма наркотиков, спрятанных в грузе. Банковские тратты, приобретенные в различных финансовых организациях в стране "Y" (страна, из которой поступили наркотики), затем были использованы для приобретения недвижимости в стране "Z".

Уязвимости бухгалтерских услуг

финансовые и налоговые консультации — преступники могут выдавать себя за физических лиц, обращающихся за финансовыми или налоговыми консультациями, чтобы разместить активы вне пределов досягаемости во избежание будущих обязательств;

создание компании и траста — преступники могут пытаться запутать или замаскировать связи между доходами от преступления и преступником, создавая корпоративные структуры или другие сложные юридические образования (например, трасты);

Уязвимости бухгалтерских услуг

покупка или продажа имущества — преступники могут использовать передачу имущества в качестве прикрытия для переводов незаконных денежных средств (этап расслоения крупных сумм) или же для окончательных инвестиций этих доходов после их отмыывания (этап внедрения в законную экономику);

совершение финансовых операций — преступники могут использовать бухгалтеров для осуществления или содействия осуществлению различных финансовых операций от их имени (например, внесение на счета или снятие со счетов наличных денежных средств, розничные валютные операции, выдача и обналичивание чеков, покупка и продажа акций, отправка и получение международных денежных переводов и т.д.);

Статья 7.1. Права и обязанности Иных лиц действует с 30.08.2004

Обязанности

- ✓ Организация и осуществление внутреннего контроля
 - ✓ Идентификация
 - ✓ Изучение Клиента
- ✓ Оценка рисков и управления рисками
- ✓ Обновление информации
- ✓ Выявление подозрительных операций
 - ✓ Информирование Уполномоченного органа о подозрительных операциях
 - ✓ Принятие мер по замораживанию (блокированию) активов и информирование об этом Уполномоченный орган;
- ✓ Хранение информации

Субъекты надзора

в случаях, если они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции с денежными средствами или иным имуществом:

- *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 так же куплю-продажу организаций*

«Обеспечивают деятельность компаний или управление ими», в том числе:

- осуществляют общее руководство
- управляют развитием клиента, планируют его деятельность
- принимают решения по его деятельности
- организация и ведение бухгалтерского учета
- составление бухгалтерской (финансовой) отчетности
- бухгалтерское консультирование
- обработка первичных документов
- сдача отчетности
- юридическое, информационное и другие виды сопровождения деятельности организации, требующие специальных профессиональных знаний
- разработка и анализ учредительных и иных документов
- консультационные услуги по профильному законодательству
- оценка хозяйственных систем с правовой точки зрения
- анализ и составление договоров и сопровождающих документов;
- сопровождение заключаемых организацией сделок (договоров), а также прочие консультации в сфере трудового и гражданского права, деловая переписка
- управление организациями и иностранными структурами без образования юридического лица

Постановление Третьего арбитражного апелляционного суда от 13 июня 2019 г. N 03АП-2824/19

Правовая позиция:

Обязанности по принятию превентивных мер по ПОД/ФТ/ФРОМУ распространяется на всех субъектов предпринимательской деятельности, независимо от фактического осуществления деятельности и (или) от вида деятельности, определенного непосредственно в ЕГРЮЛ. Неисполнение превентивных организационных мер безусловно приведет к последующему неисполнению требований «антиотмывочного» законодательства Российской Федерации.

Статья 7.1. №115-ФЗ

Редакция №56 от 23.04.2018, недействующая

Начало действия редакции — 23.07.2018



управляющей компанией инвестиционного фонда или негосударственного пенсионного фонда.

Настоящий пункт не применяется в случае, если у кредитной организации или профессионального участника рынка ценных бумаг либо у управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда в отношении клиента, указанного в настоящем пункте, или в отношении операции с денежными средствами или иным имуществом этого клиента возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

(п. 1.14 введен Федеральным [законом](#) от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

2. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения разрабатывать [правила внутреннего контроля](#), назначать специальных [должностных лиц](#), ответственных за реализацию правил внутреннего контроля, а также принимать [иные](#) внутренние организационные меры в указанных целях.

(в ред. Федеральных законов от 08.11.2011 N 308-ФЗ, от 23.04.2018 N 90-ФЗ)

Абзац утратил силу. - Федеральный [закон](#) от 08.11.2011 N 308-ФЗ.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с правилами внутреннего контроля, обязаны документально фиксировать информацию, полученную в результате реализации указанных правил, и сохранять ее конфиденциальный характер.

(в ред. Федерального [закона](#) от 08.11.2011 N 308-ФЗ)

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;

Редакция №57 от 18.03.2019, недействующая

Начало действия редакции — 18.03.2019



КонсультантПлюс: примечание.

Головные кредитные организации банковских групп, холдингов разрабатывают и утверждают целевые правила внутреннего контроля в течение 180 дней со дня принятия НПА, указанного в [абз. 4 п. 2.1 ст. 7](#) ФЗ о ПОД/ФТ (ФЗ от 18.03.2019 N 32-ФЗ).

2. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, а также лица, указанные в [статье 7.1](#) настоящего Федерального закона, обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения разрабатывать [правила внутреннего контроля](#), а в случаях, установленных [пунктом 2.1](#) настоящей статьи, также [целевые правила внутреннего контроля](#), назначать специальных [должностных лиц](#), ответственных за реализацию [правил внутреннего контроля](#) и [целевых правил внутреннего контроля](#), а также принимать [иные](#) внутренние организационные меры в указанных целях. Организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, которая является участником банковской группы или банковского холдинга и реализует целевые правила внутреннего контроля, может назначать одно специальное должностное лицо, ответственное как за реализацию [правил внутреннего контроля](#), так и за реализацию [целевых правил внутреннего контроля](#).

(в ред. Федеральных законов от 08.11.2011 N 308-ФЗ, от 23.04.2018 N 90-ФЗ, от 18.03.2019 N 32-ФЗ, от 18.03.2019 N 33-ФЗ)

Абзац утратил силу. - Федеральный [закон](#) от 08.11.2011 N 308-ФЗ.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с правилами внутреннего контроля, обязаны документально фиксировать информацию, полученную в результате реализации указанных правил, и сохранять ее конфиденциальный характер.

(в ред. Федерального [закона](#) от 08.11.2011 N 308-ФЗ)

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;

Постановление Правительства РФ №1188

Вступило в силу 13.01.2022 года

Раньше для всех субъектов 115-ФЗ (кроме поднадзорных Центробанку) действовали единые требования к составлению правил внутреннего контроля. Они закреплены в Постановлении Правительства РФ от 30.06.2012 № 667. Некоторая сложность заключалась в том, что обязанности субъектов из статей 5 и 7.1 несколько отличаются. При этом требования не были адаптированы для каждой из отраслей.

Разработанное Постановление Правительства РФ от 14.07.2021 № 1188 полностью отражает обязанности бухгалтерских фирм, аудиторов, нотариусов и юристов по 115-ФЗ.

ПВК, оформленные по новым требованиям, должны состоять из девяти программ. Каждый из разделов включает в себя комплекс процедур по работе в сфере ПОД/ФТ.

Контур Школа

**Как изменилось ПП РФ
№1188 от 14.07.21г. с
момента его принятия?**

Изменения

С момента вступления в силу ПП РФ №1188 от 14.07.2021г он претерпел изменения 4 раза

- 04.02.2022 – требования распространили действие на исполнительный орган личного фонда;
- 02.04.2022 - требования распространили действие на доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица;
- 07.06.2022 – внедрена трехуровневая система оценки рисков;
- **01.12.2022 - изменен порядок формирования Перечня СВ ООН для более оперативного принятия мер по замораживанию активов, а также внесено требование информировать Уполномоченный орган о принятых мерах по замораживанию блокированию активов**

Контур Школа

**Что такое Отчёт о
результатах
осуществления
внутреннего контроля?**

Пункт 40. Постановления Правительства РФ №1188

Устанавливает обязанность для «Иных лиц» регулярно, но не реже 1 раза в год, внутренних проверок выполнения адвокатом, нотариусом, доверительным собственником (управляющим) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительным органом международного личного фонда, лицом, оказывающим юридические или бухгалтерские услуги, аудиторской организацией, индивидуальным аудитором правил внутреннего контроля требований Федерального закона №115-ФЗ и иных нормативных правовых актов Российской Федерации

Проверка системы внутреннего контроля

Цель: осуществление контроля с соблюдением Организаций законодательства о ПОД/ФТ, правил внутреннего контроля, программ его осуществления и иных организационно-распорядительных документов Организации в целях внутреннего контроля.

Способ реализации: проведение на систематической основе не реже одного раза в год проверок осуществления внутреннего контроля в Организации

Фиксирование результатов проверки: представление руководителю организации письменных отчётов

Исчисление сроков по ГК РФ

Период 13.01.2022 – **13.01.2023**

(включая начальную дату, исключая конечную дату)

365 календарных дней

248 рабочих дней

52 недели 1 день

12 месяцев

1 год

В какой срок после окончания проверяемого периода нужно провести проверку?

Законодательно не установлен, а значит Организация самостоятельно устанавливает его в Правилах внутреннего контроля:

- Не позднее 3 рабочих дней с момента окончания проверяемого периода;
- Не позднее 5 рабочих дней с момента окончания проверяемого периода;
- В разумный срок, но не позднее 10 календарных дней;
- Иное

Контур Школа

**По какой форме
составляется Отчёт?**

Обязательный отчет по результатам проверки

Приложение № 10 к Правилам внутреннего контроля ООО Аудитор

Форма письменного отчета о проверке системы внутреннего контроля

Отчет № ____ от « ____ » _____ г.

О проведении плановой проверки осуществления внутреннего контроля ООО Аудитор за соблюдением законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

Лицо, проводившее проверку:

Цель: контроль за соблюдением организацией и её сотрудниками требований действующего законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Дата проведения проверки: ДД.ММ.ГГГГ года.

Время проведения проверки с ЧЧ.ММ до ЧЧ.ММ.

Проверяемый период: с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ года.

Результат проверки:

1. В проверяемом периоде Правила внутреннего контроля приводились на предмет соответствия действующему законодательству _____.

2. В проверяемом периоде проводилось обучение сотрудников: _____.

3. Составлено внутренних сообщений о результатах выявления сомнительных финансовых операций и сделок Клиентов, количество - _____.

4. Принято решений о направлении сообщения в Росфинмониторинг:

Количество -

Сумма (тыс. рублей) –

5. Принято решений о не направлении сообщения в Росфинмониторинг:

Количество -

Сумма (тыс. рублей) -

6. В проверяемом периоде приняты меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества: ДА/НЕТ (Если меры приняты указать дату принятия мер и направления сведений в Росфинмониторинг).

7. Сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, Правил внутреннего контроля ООО Аудитор и иных внутренних организационно-распорядительных документов:

8. Сведения об устранении выявленных нарушений (при наличии нарушений) _____.

9. Сведения о принятых мерах, направленных на устранение выявленных по результату проверки нарушений (при наличии нарушений). Рекомендации: _____.

ФИО полностью и подпись, должность лица, проводившего проверку

ФИО полностью и подпись Руководителя ООО Аудитор.

Контур Школа

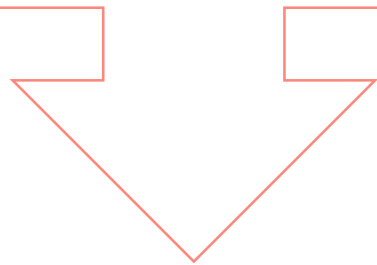
**Кто из сотрудников
должен принимать
участие в написании
годового отчёта?**

Кем должна проводиться проверка системы внутреннего контроля?

- самостоятельно индивидуальными предпринимателями, оказывающими юридические или бухгалтерские услуги, индивидуальными аудиторами;
- специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля лица, оказывающего юридические или бухгалтерские услуги, аудиторской организации, индивидуального аудитора;
- сотрудниками состоящими в трудовых отношениях с организацией

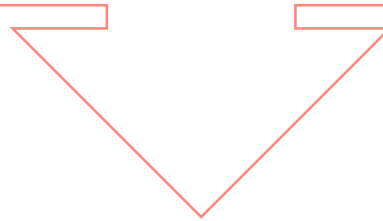
Письменный отчёт (пример)

Соблюдение требований по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом



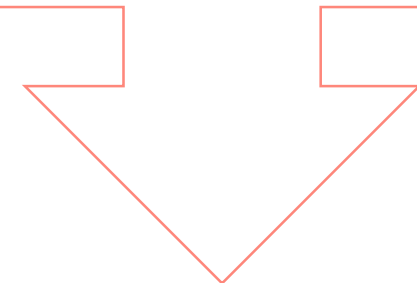
В ходе проверки фактов нарушений не установлено

Соблюдение порядка хранения документов и информации об операциях с денежными средствами и иным имуществом



В ходе проверки фактов нарушений не установлено

Соблюдение конфиденциального характера информации, полученной в результате реализации Правил внутреннего контроля



В ходе проверки фактов нарушений не установлено

Письменный отчёт (пример)

Внесение изменения в
ПВК в связи с
вступлением в силу в
Декабре изменений в ФЗ
№115

**Выявлено
нарушение:**
изменения в
ПВК не внесены

Соблюдение требования в
части документального
фиксирования информации

**Выявлено
нарушение:** при
наличии 1 признака
необычной операции
не было составлено
внутреннее
сообщение

Как часто должна проводиться проверка?

На регулярной основе, но не реже 1 раза в год (в Правилах внутреннего контроля можно предусмотреть иной срок):

- Не реже 1 (одного) раза в 3 месяца;
- Не реже 1 (одного) раза в 6 месяца;
- Регулярно, но не реже 1 (одного) раза в год.

Журнал проведения проверок

ЖУРНАЛ

Учета проведения внутренних проверок в ООО АБК «СЧЕТОВОД» в части соблюдения правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения

№ п/п	Дата проведения проверки	Проверяемый период с ДД.ММ.ГГГГ по ДД.ММ.ГГГГ	Планируемая дата проведения следующей проверки до ДД.ММ.ГГГГ	ФИО Лица, проводившего проверку
1	12.01.2023	13.01.2022 – 12.01.2023	До 13.01.2024	

Контур Школа

**Как составить план
проверок?**

Приказ о начале проведения проверки

- Цель проверки
- Вид проверки (плановая или внеплановая)
- Проверяемый период
- Уполномоченное лицо на проведение проверки (или рабочая группа)
- Срок начала и окончания проверки

Отчет по результатам проверки

- Сведения обо всех выявленных нарушениях законодательства РФ о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, правил внутреннего контроля и иных организационно-распорядительных документов организации (ИП), принятых в целях организации внутреннего контроля
- Сведения о мерах, необходимых для устранения нарушений
- Иные сведения по усмотрению организации (ИП)

Контур Школа

**Какова ответственность
на несоответствии формы
отчёта и его содержания
требованиям НПА?**

Должностные лица, осуществляющие контроль проводят проверки

1. На предмет соблюдения требований законодательства РФ о ПОД/ФТ в части организации и осуществления внутреннего контроля.

Статьи. 15.27 КоАП РФ. Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Организация и осуществление внутреннего контроля



Ответственность за нарушение законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ

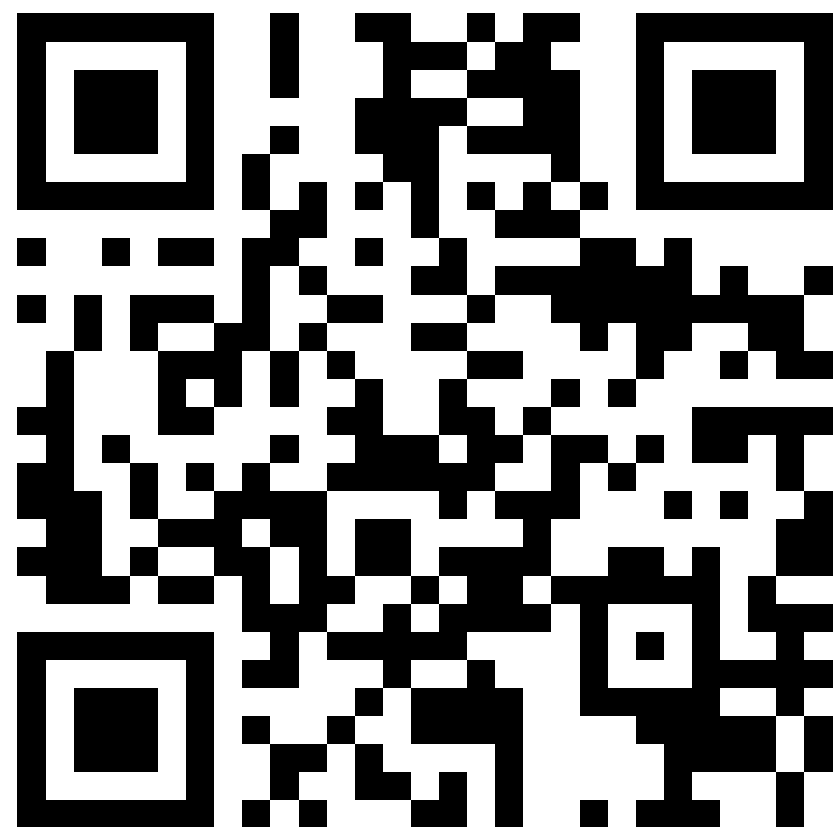
1. Предупреждение
2. Штраф на должностное лицо от 10.000 – 30.000 руб.
3. Штраф на юридическое лицо от 50.000 – 1000.000 руб.

Часть 1. Ст. 15.27 КоАП РФ. Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части организации и осуществления внутреннего контроля

Правила Внутреннего Контроля



Канал Telegram



Контур Школа

**Спасибо
за внимание!**

8 800 500 95 51

courses@skbkontur.ru