

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 2 октября 2013 г. N 07-02-05/40858

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

1. При выполнении требований Федерального [закона](#) от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ) аудиторские организации, аудиторы должны следовать Руководству по применению подхода, основанного на оценке риска, для бухгалтеров, принятому Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

2. В целях Федерального [закона](#) N 115-ФЗ легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, считается придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления. Клиентом является физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.

3. При выполнении требований Федерального [закона](#) N 115-ФЗ особое внимание должно быть уделено клиентам, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренные в [пункте 1 статьи 7.1](#) Федерального закона N 115-ФЗ (далее - Операции), с контрагентами из государств и территорий:

а) предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций. [Перечень](#) государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций, утвержден приказом Минфина России от 13 ноября 2007 г. N 108н;

б) не выполняющих или частично выполняющих рекомендации ФАТФ по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. [Перечень](#) государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), утвержден приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 10 ноября 2011 г. N 361.

Действия аудитора при оказании аудиторских услуг

4. Исходя из положений федерального [стандарта](#) аудиторской деятельности ФСАД 6/2010 "Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита", утвержденного приказом Минфина России от 17 августа 2010 г. N 90н, в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности аудитор обязан учесть (рассмотреть) соблюдение аудируемым лицом нормативных правовых актов Российской Федерации, в том числе Федерального [закона](#) N 115-ФЗ. Рассмотрению, в частности, подлежит соблюдение аудируемым лицом установленных Федеральным [законом](#) N 115-ФЗ или в соответствии с ним требований в отношении идентификации клиентов, организации внутреннего контроля, фиксирования, хранения и представления информации.

5. При рассмотрении соблюдения аудлируемым лицом установленных Федеральным [законом](#) N 115-ФЗ или в соответствии с ним требований в отношении обязательного представления/направления в уполномоченный орган (Федеральную службу по финансовому мониторингу) <1> сведений об операциях с денежными средствами и иным имуществом особое внимание должно быть обращено на следующее.

<1> [Положение](#) о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденное Указом Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 г. N 808.

5.1. В соответствии с Федеральным [законом](#) N 115-ФЗ организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом ([статья 5](#)), представляет/направляет непосредственно в уполномоченный орган в сроки, установленные Федеральным [законом](#) N 115-ФЗ:

1) сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю ([статья 6](#));

2) сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых у работников данной организации на основании реализации программ осуществления внутреннего контроля возникают подозрения, что какими-либо из этих операций осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма ([часть 3 статьи 7](#)).

5.2. В соответствии со [статьей 6](#) Федерального закона N 115-ФЗ следующие операции с денежными средствами или иным имуществом подлежат обязательному контролю:

а) операция с денежными средствами или иным имуществом, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600000 рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций:

1) операции с денежными средствами в наличной форме:

снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;

покупка или продажа наличной иностранной валюты физическим лицом;

приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет;

получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;

обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;

внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме;

2) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма <1>, либо одной из сторон является лицо,

владеющее счетом в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);

<1> См. [пункт 3](#) настоящего письма.

3) операции по банковским счетам (вкладам):

размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;

открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;

перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца;

зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, либо зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия;

4) иные сделки с движимым имуществом:

помещение ценных бумаг, драгоценных металлов, драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;

выплата физическому лицу страхового возмещения или получение от него страховой премии по страхованию жизни или иным видам накопительного страхования и пенсионного обеспечения;

получение или предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);

переводы денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента;

скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;

получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске играх, в том числе в электронной форме, и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх;

предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа;

б) сделка с недвижимым имуществом, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 000 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 000 000 рублей, или превышает ее;

в) операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 200 000 рублей либо равна сумме в

иностранной валюте, эквивалентной 200 000 рублей, или превышает ее;

г) операция с денежными средствами или иным имуществом в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в установленном в соответствии с Федеральным [законом](#) N 115-ФЗ порядке сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или лица, либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица. Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, определяется Федеральной службой по финансовому мониторингу в соответствии с [постановлением](#) Правительства Российской Федерации от 18 января 2003 г. N 27. Федеральная служба по финансовому мониторингу формирует и ведет электронную базу данных такого перечня.

5.3. В соответствии с [частью 3 статьи 7](#) Федерального закона N 115-ФЗ сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых у работников данной организации на основании реализации программ осуществления внутреннего контроля возникают подозрения, что эти операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, направляются в Федеральную службу по финансовому мониторингу независимо от того, относятся или не относятся указанные операции к операциям, предусмотренным [статьей 6](#) Федерального закона N 115-ФЗ, т.е. подлежащим обязательному контролю.

6. Проведение соответствующих аудиторских процедур имеет особое значение при аудите бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, определенных [статьей 5](#) Федерального закона N 115-ФЗ: кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций и лизинговых компаний, организаций, осуществляющих управление инвестиционными фондами или негосударственными пенсионными фондами, организаций, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, кредитных потребительских кооперативов, др.

7. Выполненные аудиторские процедуры и результаты их должны быть документально оформлены.

8. При выявлении фактов несоблюдения аудируемым лицом требований, установленных Федеральным [законом](#) N 115-ФЗ, аудитор обязан предпринять меры, предусмотренные данным Федеральным законом, а также ФСАД 6/2010. В случае, когда законодательство Российской Федерации предусматривает обязанность аудитора проверить соответствие деятельности аудируемого лица требованиям определенного нормативного правового акта, аудитор должен включить в план аудита специальные тесты и сообщить информацию об обнаруженных фактах несоблюдения требований такого акта или своих подозрениях уполномоченному государственному органу. Например, информацию в отношении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

9. Согласно федеральному [стандарту](#) аудиторской деятельности ФСАД 5/2010 "Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита", утвержденному приказом Минфина России от 17 августа 2010 г. N 90н, при планировании, выполнении и оценке результатов аудиторских процедур, а также при подготовке аудиторского заключения аудитор должен рассмотреть риск существенных искажений бухгалтерской отчетности, возникающих в результате недобросовестных действий. В случае, если аудитор выявил или подозревает недобросовестные действия, то он должен определить, обязан ли он сообщить в случае или подозрениях стороне, внешней по отношению к аудируемому лицу, в том числе уполномоченному государственному органу. Например, информацию в отношении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

10. Процедуры, аналогичные указанным в [пунктах 3 - 8](#) настоящего письма, целесообразно осуществлять при оказании сопутствующих аудиту услуг.

Действия аудитора при оказании прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг

11. В случаях, когда лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг (далее - обслуживающее лицо), готовит или осуществляет от имени или по поручению своего клиента Операции, оно обязано идентифицировать клиентов, организовать внутренний контроль, фиксировать и хранить информацию.

12. [Пунктом 1 статьи 7.1](#) Федерального закона N 115-ФЗ предусмотрены следующие сделки и финансовые операции с денежными средствами или иным имуществом:

- а) сделки с недвижимостью;
- б) управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
- в) управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;
- г) привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими;
- д) создание организаций, обеспечение их деятельности или управления ими, а также куплю-продажу организаций.

13. Согласно [статье 5](#) Федерального закона N 115-ФЗ права и обязанности, возложенные на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, распространяются на индивидуальных предпринимателей, оказывающих посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества.

Идентификация клиентов

14. В целях Федерального [закона](#) N 115-ФЗ идентификацией считается совокупность мероприятий по установлению определенных этим Федеральным законом сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Бенефициарным владельцем является 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.

15. Обслуживающее лицо обязано до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных [пунктами 1.1, 1.2 и 1.4 статьи 7](#) Федерального закона N 115-ФЗ, установив 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.

16. Идентификация клиента также включает следующие мероприятия:

определение принадлежности клиента к иностранному публичному должностному лицу (проводится в отношении физических лиц);

выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ <1>, либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);

<1> См. пункт 3 настоящего письма.

оценка и присвоение клиенту степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее - степень (уровень) риска);

обновление сведений, полученных в результате идентификации клиентов организации, установления и идентификации выгодоприобретателей.

17. 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.

17.1. Анкету клиента следует оформлять в случаях, если:

фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), а также другие имеющиеся у обслуживающего лица сведения о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе полностью совпадают с информацией, содержащейся в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности <1>;

<1> Перечень составляется и ведется Федеральной службой по финансовому мониторингу в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 18 января 2003 г. N 27.

в отношении клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя или операции у обслуживающего лица возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

имеются основания для документального фиксирования информации, предусмотренные пунктом 2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ <1>;

<1> См. п. 27 настоящего письма.

обслуживающее лицо оценивает степень риска как повышенную.

17.2. Анкета клиента составляется на бумажном носителе или в виде электронного документа.

Анкета клиента, составленная в виде электронного документа, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью сотрудника обслуживающего лица, ответственного за работу с клиентом. Сведения, содержащиеся в анкете клиента, хранящейся в электронном виде, при переносе на бумажный носитель по своему содержанию должны соответствовать их электронному аналогу.

18. Принадлежность лица к категории иностранных публичных должностных лиц или должностных лиц публичных международных организаций определяется в соответствии с рекомендациями ФАТФ. Согласно Глоссарию к рекомендациям ФАТФ иностранные публичные должностные лица - это лица, которым доверены или были доверены значительные публичные функции другой страной, например, главы государств или правительств, видные политики, старшие правительственные, судебные или военные сотрудники, старшие руководители государственных корпораций, видные деятели политических партий.

19. В рамках идентификации клиента, а также при проведении операций и сделок обслуживающее лицо оценивает и присваивает клиенту степень (уровень) риска.

19.1. Обслуживающее лицо оценивает степень (уровень) риска с учетом признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенный риск совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, самостоятельно включенных обслуживающим лицом в правила внутреннего контроля с учетом рекомендаций ФАТФ.

19.2. Обслуживающее лицо оценивает степень (уровень) риска при возникновении деловых отношений с клиентом (принятии его на обслуживание), в ходе обслуживания клиента (по мере совершения операций (сделок)), в иных случаях, предусмотренных обслуживающим лицом в правилах внутреннего контроля.

19.3. Для оценки степени (уровня) риска клиента, а также в целях последующего контроля за его изменением обслуживающее лицо осуществляет постоянный мониторинг операций (сделок) клиента по мере их совершения.

19.4. Если операции (сделки) или деятельность клиента отнесены к повышенному риску, обслуживающее лицо уделяет повышенное внимание операциям (сделкам), проводимым этим клиентом, в целях выявления оснований для документального фиксирования информации, предусмотренных абзацем 4 пункта 2 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ, операций, подпадающих под критерии и признаки необычных сделок, предусмотренные в правилах внутреннего контроля, и в целях представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу сведений об операциях, установленных пунктом 3 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ.

19.5. Результаты оценки степени (уровня) риска не должны быть доступны иным лицам, за исключением органов государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

20. Обслуживающее лицо должно обновлять сведения о клиенте и выгодоприобретателе не реже одного раза в год при установлении отношений длящегося характера либо при повторном обращении клиента, совершавшим "разовые операции", а также если у него возникли сомнения в достоверности сведений, полученных ранее в результате реализации Программы идентификации, или в отношении клиента или операции возникли подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма.

21. Пересмотр степени (уровня) риска и обновление сведений, полученных в результате идентификации клиента, могут производиться также в иных случаях в порядке и сроки, установленные обслуживающим лицом в правилах внутреннего контроля.

22. Согласно [постановлению](#) Правительства Российской Федерации от 5 декабря 2005 г. N 715 требования к идентификации клиентов (лиц, находящихся на обслуживании) и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска, установлены [Положением](#) о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 17 февраля 2011 г. N 59.

Организация внутреннего контроля

23. В целях Федерального [закона](#) N 115-ФЗ организацией внутреннего контроля считается совокупность принимаемых обслуживающими лицами мер, включающих разработку правил внутреннего контроля, назначение специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля.

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

- а) разрабатывать правила внутреннего контроля и программы его осуществления,
- б) назначать специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение указанных правил и реализацию указанных программ,
- в) предпринимать иные внутренние организационные меры.

25. 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.

КонсультантПлюс: примечание.

В соответствии с изменениями, внесенными [Постановлением](#) Правительства РФ от 21.06.2014 N 577, Требования, утв. [Постановлением](#) Правительства РФ от 30.06.2012 N 667, распространяются также и на правила внутреннего контроля, разрабатываемые индивидуальными предпринимателями.

25.1. Правила внутреннего контроля разрабатываются обслуживающим лицом в соответствии с [Требованиями](#) к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 г. N 667.

25.2. Правила внутреннего контроля являются документом, который:

- а) регламентирует организационные основы работы, направленной на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, у обслуживающего лица;
- б) устанавливает обязанности и порядок действий должностных лиц и работников в целях осуществления внутреннего контроля;
- в) определяет сроки выполнения обязанностей в целях осуществления внутреннего контроля, а также лиц, ответственных за их реализацию.

25.3. Обслуживающим лицам рекомендуется включать критерии и признаки необычных сделок в программу выявления операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), имеющих признаки связи с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, разрабатываемую в составе правил внутреннего контроля, в целях определения, оценки и принятия мер по снижению собственных рисков возможного вовлечения в процессы отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также выявления операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

25.4. Обслуживающее лицо в составе правил внутреннего контроля разрабатывает программу идентификации клиентов, представителей клиентов и (или) выгодоприобретателей и программу оценки степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Программа идентификации должна включать порядок идентификации клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя.

25.5. Правила внутреннего контроля утверждаются руководителем обслуживающего лица.

26. 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. N 715.

26.1. 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.

26.2. Полномочия, а также обязанности, возлагаемые на специальные должностные лица обслуживающего лица, устанавливаются в правилах внутреннего контроля.

26.3. Требования к подготовке и обучению кадров обслуживающих лиц в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе формы, программы, периодичность и сроки подготовки обучения, установлены [Положением](#) 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, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 3 августа 2010 г. N 203.

26.3.1. 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 (далее - обязательная подготовка и обучение).

26.3.2. Целью обязательной подготовки и обучения 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.

26.3.3. Обслуживающее лицо разрабатывает программу обязательной подготовки и обучения с учетом требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также особенностей деятельности обслуживающего лица и его клиентов.

Программа обязательной подготовки и обучения должна предусматривать:

а) изучение нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

б) изучение правил и программ осуществления внутреннего контроля у обслуживающего лица при исполнении работником должностных обязанностей, а также мер ответственности, которые могут быть применены к работнику обслуживающего лица за неисполнение требований нормативных правовых актов Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и иных организационно-распорядительных документов обслуживающего лица, принятых в целях организации и осуществления внутреннего контроля;

в) изучение типологий, характерных схем и способов отмывания преступных доходов и финансирования терроризма, а также критериев выявления и признаков необычных сделок.

26.3.4. Одной из форм обязательной подготовки и обучения может быть участие работников обслуживающего лица в обучении по программам повышения квалификации аудиторов, посвященным соблюдению требований Федерального [закона](#) N 115-ФЗ. Указанные программы утверждаются саморегулируемыми организациями аудиторов.

26.3.5. Обслуживающее лицо ведет учет прохождения его работниками обязательной подготовки и обучения. Порядок такого учета устанавливается руководителем обслуживающего лица. Документы, подтверждающие прохождение работником обслуживающего лица обязательной подготовки и обучения, приобщаются к личному делу работника.

Фиксирование и хранение информации

27. В целях Федерального [закона](#) N 115-ФЗ фиксированием сведений (информации) является получение и закрепление сведений (информации) на бумажных и (или) иных носителях информации.

Обслуживающее лицо в соответствии с правилами внутреннего контроля обязано 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:

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

б) несоответствие сделки целям деятельности клиента, установленным учредительными документами этого клиента;

в) выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным [законом](#) N 115-ФЗ;

г) совершение операции, сделки клиентом, в отношении которого Федеральной службой по финансовому мониторингу обслуживающему лицу направлен либо ранее направлялся запрос, предусмотренный [подпунктом 5 пункта 1 статьи 7](#) Федерального закона N 115-ФЗ. Указанная [норма](#) Федерального закона N 115-ФЗ предусматривает обязанность обслуживающего лица предоставлять в Федеральную службу по финансовому мониторингу по ее запросу имеющуюся информацию об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов, объем, характер и порядок предоставления которой определяются в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;

д) отказ клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у обслуживающего лица возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

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

28. Оценка степени (уровня) риска, а также обоснование такой оценки фиксируются обслуживающим лицом в анкете клиента либо иным способом, предусмотренным в правилах внутреннего контроля.

29. Документы, содержащие сведения, указанные в [статье 7](#) Федерального закона N 115-ФЗ, и сведения, необходимые для идентификации личности, подлежат хранению обслуживающим лицом не менее пяти лет. Указанный срок исчисляется со дня прекращения отношений с клиентом.

29.1. Информация и документы, содержащие сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, индивидуального предпринимателя, а также относящиеся к деятельности клиента, должны храниться таким образом, чтобы они могли быть своевременно доступны Федеральной службе по финансовому мониторингу, а также иным органам государственной власти в соответствии с их компетенцией в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Передача информации

30. При наличии у обслуживающего лица любых оснований полагать, что Операции осуществляются или могут быть осуществлены в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, оно обязано 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).

31. 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. N 82.

КонсультантПлюс: примечание.

[Приказом](#) Росфинмониторинга от 22.04.2015 N 110 признан утратившим силу [Приказ](#) Росфинмониторинга от 05.10.2009 N 245 и утверждена новая [Инструкция](#) о представлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным [законом](#) от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

32. Порядок и форма уведомления, 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. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", утвержденной приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 5 октября 2009 г. N 245.

33. Информация представляется в виде письменного документа на бумажном носителе, подписанного соответственно индивидуальным предпринимателем, осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг, либо руководителем или специальным должностным лицом обслуживаемого лица, осуществляющего 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.

34. [Рекомендации](#) по сведениям, включаемым в сообщение сотрудника организации об операции (сделке), подлежащей обязательному контролю, или необычной операции (сделке), утверждены приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 11 августа 2010 г. N 213.

35. Обслуживающее лицо не вправе разглашать факт передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

КонсультантПлюс: примечание.

[Письма](#) Минфина от 31.03.2009 N 07-03-32/423, от 13.04.2009 N 07-03-32/520, от 14.05.2009 N 07-03-32/687, от 10.07.2009 N 07-03-32/1024 ранее были признаны утратившими силу [письмом](#) Минфина России от 06.06.2013 N 07-02-05/20990.

С изданием настоящего письма не применяются письма Департамента регулирования государственного финансового контроля, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и отчетности Минфина России от 31 марта 2009 г. N 07-03-32/423, от 13 апреля 2009 г. N 07-03-32/520, от 14 мая 2009 г. N 07-03-32/687, от 10 июля 2009 г. N 07-03-32/1024, от 6 июня 2013 г. N 07-02-05/20990.

Директор Департамента
Л.З.ШНЕЙДМАН

ПЕРЕЧЕНЬ
ОСНОВНЫХ АКТОВ В ОБЛАСТИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ
(ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ,
И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

(по состоянию на 1 октября 2013 г.)

Законодательные и иные нормативные правовые акты

1. Федеральный **закон** от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

2. **Требования** к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации, утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2012 г. N 667.

3. Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требования к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденные **постановлением** Правительства Российской Федерации от 5 декабря 2005 г. N 715.

4. **Положение** о Федеральной службе по финансовому мониторингу, утвержденное Указом Президента Российской Федерации от 13 июня 2012 г. N 808.

5. **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. N 82.

6. **Положения** о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, утвержденные приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 17 февраля 2011 г. N 59.

7. **Рекомендации** по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок, утвержденные приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 мая 2009 г. N 103.

8. **Положение** 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, утвержденное приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 3 августа 2010 г. N 203.

9. **Инструкция** о предоставлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", утвержденная приказом Федеральной службы по финансовому

мониторингу от 5 октября 2009 г. N 245.

10. **Рекомендации** по сведениям, включаемым в сообщение сотрудника организации об операции (сделке), подлежащей обязательному контролю или необычной операции (сделке), утвержденные приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 11 августа 2010 г. N 213.

11. **Перечень** государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), утвержденный приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 10 ноября 2011 г. N 361.

12. **Перечень** государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций, утвержденный приказом Минфина России от 13 ноября 2007 г. N 108н.

13. **Положение** о порядке 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, утвержденное постановлением Правительства Российской Федерации от 18 января 2003 г. N 27.

Документы ФАТФ

14. Рекомендации ФАТФ. Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. (Пер. с англ. - М.: Вече, 2012).

15. Руководство по применению подхода, основанного на оценке риска, для бухгалтеров.

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 "Бухгалтерский учет и аудит - Аудиторская деятельность - стандарты и методики проведения аудита - Противодействие коррупции и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма",

сайте ФАТФ www.fatf-gafi.org,

сайте Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) www.eurasiangroup.org,

официальном сайте Международного учебно-методического центра финансового мониторинга www.mumcfm.ru.
