

FATF



РУКОВОДСТВО ПО ПРИМЕНЕНИЮ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА

# РУКОВОДСТВО ПО ПРИМЕНЕНИЮ РИСК- ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА ДЛЯ БУХГАЛТЕРОВ



ИЮНЬ 2019



Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) – это независимая межправительственная организация, разрабатывающая и популяризирующая свои принципы для защиты всемирной финансовой системы от угроз отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Рекомендации ФАТФ являются общепризнанными международными стандартами по противодействию отмыванию денег (ПОД) и финансированию терроризма (ФТ).

Подробная информация о ФАТФ размещена на сайте: <http://www.fatf-gafi.org>

Настоящий документ и/или любая карта, включенная в него, не предполагают выражения какого-либо мнения относительно правового статуса любой страны, территории, города или района или суверенитета над любой страной, территорией, городом или районом, относительно их названий или относительно делимитации их границ.

Неофициальный перевод подготовлен АНО МУМЦФМ

Ссылка на оригинальный документ:

FATF (2019), Risk-based Approach for the Accounting Profession, FATF, Paris,  
<http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/RBA-Accounting-Profession.pdf>

© 2019 FATF/OECD. All rights reserved.

Копирование и перевод настоящего отчета осуществляются только по предварительному письменному разрешению ФАТФ. Заявки на получение разрешения для всего документа или его отдельных частей направляются в Секретариат ФАТФ: 75775 Париж, ул. Андре Паскаля (факс: +33 1 44 30 61 37, e-mail: [contact@fatf-gafi.org](mailto:contact@fatf-gafi.org)).

Фотография на обложке: © Getty Images

## Содержание

<b>Таблица аббревиатур</b> .....	<b>5</b>
<b>Исполнительное резюме</b> .....	<b>6</b>
<b>1. Раздел I. Введение и основные понятия</b> .....	<b>8</b>
1.1. Справочная информация и контекст .....	8
1.2. Цель данного Руководства .....	9
1.3. Целевая аудитория, статус и содержание данного Руководства .....	9
1.4. Предметный охват Руководства и основные особенности бухгалтерской профессии .....	10
1.4.1. Предметный охват и терминология .....	10
1.4.2. Основные особенности .....	11
1.4.3. Уязвимости бухгалтерских услуг .....	12
1.5. Рекомендации ФАТФ, применимые к бухгалтерам .....	15
1.6. Применение настоящего Руководства .....	15
<b>2. Раздел II. РОП в сфере ПОД/ФТ</b> .....	<b>17</b>
2.1. Что такое риск-ориентированный подход? .....	17
2.2. Обоснование нового подхода .....	17
2.3. Применение риск-ориентированного подхода .....	18
2.4. Сложности .....	19
2.5. Распределение ответственности в рамках РОП .....	22
2.6. Выявление риска ОД/ФТ .....	23
2.7. Оценка риска ОД/ФТ .....	23
2.8. Снижение риска ОД/ФТ и управление им .....	24
2.9. Выработка единого понимания РОП .....	24
<b>3. Раздел III. Руководство по применению риск-ориентированного подхода для бухгалтеров</b> .....	<b>26</b>
3.1. Выявление и оценка рисков .....	26
3.1.1. Страновой/географический риск .....	29
3.1.2. Клиентский риск .....	30
3.1.3. Операционный риск / риск, связанный с услугой и каналами поставок .....	34
3.1.4. Параметры, которые могут влиять на РОП и на риск .....	37
3.1.5. Документирование оценок риска .....	38
3.2. Снижение риска .....	39
3.2.1. Первоначальная и непрерывная надлежащая проверка клиентов (Рекомендации 10 и 22) .....	40
3.2.2. Публичные должностные лица (Рекомендации 12 и 22) .....	44
3.2.3. Непрерывный мониторинг клиентов и их специальной деятельности (Рекомендации 10 и 22) .....	45
3.2.4. Отчеты о подозрительной деятельности / операциях, предупреждения, внутренний контроль и страны с более высоким риском (Рекомендация 23) .....	47
<b>4. Раздел IV - Руководство для надзорных органов</b> .....	<b>52</b>
4.1. Основанный на оценке риска подход к надзору .....	52
4.1.1. Роль надзорных органов и СО в надзоре и мониторинге .....	52
4.1.2. Понимание риска ОД / ФТ .....	53
4.1.3. Смягчение и управление рисками в сфере ОД / ФТ .....	55
4.2. Надзор за подходом, основанном на оценке риска .....	57
4.2.1. Лицензирование или регистрация .....	57
4.2.2. Мониторинг и надзор .....	60
4.2.3. Приведение в исполнение .....	61

4.2.4. Руководство.....	62
4.2.5. Обучение .....	63
4.2.6. Заверение.....	63
4.2.7. Обмен информацией .....	63
4.3. Надзор за требованиями бенефициарного владения и источником средств / требованиями к благосостоянию .....	64
4.4. Назначение номинальных держателей .....	67
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Информация о бенефициарах трастов или других юридических образований, которым бухгалтер оказывает услуги.....</b>	<b>69</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Глоссарий терминов. ....</b>	<b>74</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 3. Методы надзора за применением РОП. ....</b>	<b>77</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 4. Методы применения РОП, используемые частным сектором. .....</b>	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 5. Члены Проектной группы по РОП.....</b>	<b>79</b>

## РУКОВОДСТВО ПО ПРИМЕНЕНИЮ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА ДЛЯ БУХГАЛТЕРОВ

### Таблица аббревиатур

<b>ПОД/ФТ</b>	Противодействие отмыванию денег / финансированию терроризма
<b>НПК</b>	Надлежащая проверка клиентов <sup>1</sup>
<b>УНФПП</b>	Установленные нефинансовые предприятия и профессии
<b>ФАТФ</b>	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
<b>ПФР</b>	Подразделение финансовой разведки
<b>ПЗР.</b>	Пояснительная записка к Рекомендации
<b>НОР ОД</b>	Национальная оценка рисков отмывания денег
<b>ПДЛ</b>	Публичное должностное лицо
<b>Р.</b>	Рекомендация
<b>РОП</b>	Риск-ориентированный подход
<b>ОСР</b>	Орган саморегулирования
<b>СПО</b>	Сообщение о подозрительной операции
<b>ПТКУ</b>	Провайдер трастовых и корпоративных услуг
<b>ФТ</b>	Финансирование терроризма

<sup>1</sup> В некоторых юрисдикциях или профессиях для обозначения клиента используется термин «customer», который имеет то же значение, что и «client» для целей настоящего документа.

## Исполнительное резюме

1. Риск-ориентированный подход (РОП) является центральным элементом эффективной реализации Рекомендаций ФАТФ. Это означает, что органы надзора, кредитно-финансовые учреждения и профессиональные бухгалтеры, занятые в общественной практике (также для целей настоящего Руководства называемые «бухгалтеры» или «представители бухгалтерской профессии») выявляют, оценивают и понимают риски отмыwania денег и финансирования терроризма (ОД/ФТ), которым они подвергаются, и применяют наиболее подходящие мер по снижению этих рисков. Такой подход позволяет им направить свои ресурсы туда, где риски выше.
2. Руководство ФАТФ по применению РОП нацелено на содействие применению РОП с учетом национальных оценок рисков ОД/ФТ и нормативно-правовых баз ПОД/ФТ. В него включена общая презентация РОП и приводятся конкретные указания для бухгалтеров и органов надзора за ними. Руководство было разработано совместно с представителями этой профессии, что гарантирует отражение опыта и передовых практик данной отрасли.
3. Разработка оценки рисков ОД/ФТ является ключевой отправной точкой для применения РОП. Она должна соответствовать характеру, размеру и сложности бизнеса. Наиболее часто используемыми критериями риска являются страновой или географический риск, клиентский риск, риск, связанный с услугой/операцией. В Руководстве приводятся примеры факторов риска по этим категориям риска.
4. В Руководстве подчеркивается, что высшее руководство бухгалтерских организаций отвечает за стимулирование и популяризацию культуры обеспечения соответствия в качестве основной бизнес-ценности. Они должны гарантировать, что бухгалтеры активно настроены на управление рисками ОД/ФТ при установлении или поддержании деловых отношений.
5. В Руководстве подчеркивается, что бухгалтеры должны разрабатывать свои политики и процедуры таким образом, чтобы уровень первоначальных и постоянных мер по надлежащей проверке клиентов учитывал риски ОД/ФТ, которым они подвергаются. В связи с этим в Руководстве разъясняются обязательства бухгалтеров по идентификации и проверке информации о бенефициарных собственниках и приводятся примеры стандартных, упрощенных и усиленных мер по НПК, основанных на риске ОД/ФТ.
6. В Руководстве есть раздел для органов надзора за деятельностью бухгалтеров и освещается роль органов саморегулирования (ОСР) при осуществлении надзора и мониторинга. Разъясняется риск-ориентированный подход к надзору, а также надзор за применением риск-ориентированного подхода и даются конкретные указания относительно требований о лицензировании или регистрации для представителей бухгалтерской профессии, механизмов выездного и дистанционного надзора, принудительного исполнения, руководства, обучения и ценности информационного обмена между государственным и частным сектором.

7. Кроме того, в Руководстве освещается важность надзора за соблюдением требований в отношении бенефициарных собственников и номинальных лиц. В Руководстве подчеркивается, как системы надзора помогают выяснить, хранят ли бухгалтеры точную и актуальную информацию о бенефициарных собственниках юридических лиц и юридических образований и предоставляется ли такая информация компетентным органам своевременно, при необходимости.



## 1. Раздел I. Введение и основные понятия.

Настоящее руководство следует изучать совместно со следующими документами, которые доступны на сайте ФАТФ [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org):

- а) Рекомендации ФАТФ, особенно Рекомендации 1, 10, 11, 12, 17, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25 и 28, Пояснительные записки к ним (ПЗР), а также Глоссарий;
- б) некоторые другие документы ФАТФ, относящиеся к данной теме:
  - Руководство ФАТФ по национальной оценке рисков отмывания денег и финансирования терроризма (февраль 2013 года);
  - Руководство ФАТФ о прозрачности и бенефициарной собственности (октябрь 2014 года);
  - Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода для провайдеров трастовых и корпоративных услуг (ПТКУ) (июнь 2019 года);
  - Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода для лиц и организаций, ведущих юридическую практику (июнь 2019 года);
- в) другие соответствующие Отчеты ФАТФ, такие как Совместный отчет ФАТФ и Группы «Эгмонт» о сокрытии сведений о бенефициарной собственности (июль 2018 года).

### 1.1. Справочная информация и контекст

8. Риск-ориентированный подход (РОП) является центральным элементом эффективной реализации пересмотренных Международных стандартов ФАТФ противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, утвержденных в 2012 году<sup>2</sup>. ФАТФ пересмотрела свое Руководство по применению РОП для бухгалтеров 2009 года, чтобы привести его в соответствие с новыми требованиями ФАТФ<sup>3</sup> и отразить опыт, накопленный государственными органами и частным сектором за годы применения РОП. Эта пересмотренная версия применима к профессиональным бухгалтерам, занятым в общественной практике (также называемым «бухгалтеры» или «представители бухгалтерской профессии» - см. пункт 16 ниже). Кроме того, бухгалтеры, оказывая трастовые и корпоративные услуги, должны обращаться к Руководству по применению РОП для провайдеров трастовых и корпоративных услуг.

9. Руководство по применению РОП для бухгалтеров было разработано Проектной группой, состоящей из членов ФАТФ и представителей частного сектора. Проектную группу совместно

<sup>2</sup> ФАТФ (2012 г.).

<sup>3</sup> В Стандарты ФАТФ входят [Рекомендации ФАТФ](#), Пояснительные записки к ним и соответствующие определения из Глоссария.



возглавляли Великобритания, США, Институт присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса, Международная ассоциация юристов и Ассоциация специалистов в области трастов и наследного имущества. Список членов Проектной группы приводится в Приложении 5.

10. ФАТФ утвердила данное обновленное Руководство по применению РОП для бухгалтеров на своем Пленарном заседании в июне 2019 года.

## 1.2. Цель данного Руководства

11. Цель настоящего Руководства:
- a) содействие общему пониманию РОП бухгалтерами, кредитно-финансовыми учреждениями и установленными нефинансовыми предприятиями и профессиями (УНФПП)<sup>4</sup>, которые поддерживают отношения с бухгалтерами, компетентными органами и органами саморегулирования (ОСР)<sup>5</sup>, отвечающими за контроль соблюдения бухгалтерами своих обязательств в сфере ПОД/ФТ;
  - b) содействие странам, компетентным органам и бухгалтерам в разработке и внедрении РОП в сфере ПОД/ФТ путем предоставления руководящих указаний и примеров из существующей практики, с уделением особого внимания консультированию единоличных специалистов и небольших фирм;
  - c) распознавание разницы в применении РОП разными бухгалтерами, предоставляющими различные услуги, в частности, обязательный аудит, финансовые и налоговые консультации, услуги, связанные с неплатежеспособностью и т.п.;
  - d) описание ключевых элементов, связанных с применением бухгалтерами РОП в сфере ПОД/ФТ;
  - e) указание, что кредитно-финансовые учреждения, среди клиентов которых есть бухгалтеры, должны выявлять и оценивать риски ОД/ФТ, связанные с бухгалтерами и их услугами, и управлять такими рисками;
  - f) содействие странам, компетентным органам и ОСР в выполнении Рекомендаций ФАТФ в отношении бухгалтеров, особенно Рекомендаций 22, 23 и 28;
  - g) содействие странам, ОСР и частному сектору в выполнении применимых к ним требований, особенно требований НР.3 и НР.4;
  - h) содействие эффективному выполнению планов действий, которые приводятся в НОР, проводимых странами; а также
  - i) содействие эффективному выполнению и контролю национальных мер в сфере ПОД/ФТ за счет уделения особого внимания рискам, а также предупредительным мерам и мерам по снижению рисков.

## 1.3. Целевая аудитория, статус и содержание данного Руководства

12. Настоящее Руководство предназначено для следующей аудитории:

<sup>4</sup> Определение термина «установленные нефинансовые предприятия и профессии» приводится в Глоссарии ФАТФ.

<sup>5</sup> Определение термина «орган саморегулирования» приводится в Глоссарии ФАТФ.

- a) практикующие представители бухгалтерской профессии;
- b) страны и их компетентные органы, включая органы надзора в сфере ПОД/ФТ за деятельностью бухгалтеров, ОСР, органы надзора в сфере ПОД/ФТ за деятельностью банков, которые полагаются на результаты НПК, осуществляемой бухгалтерами, и подразделения финансовой разведки (ПФР); а также
- c) практикующие представители банковского сектора, секторов других финансовых услуг и УНФПП, которые полагаются на результаты НПК, осуществляемой бухгалтерами.

13. Руководство состоит из четырех разделов. В разделе I — введение и основные понятия. Раздел II содержит описание ключевых элементов РОП, и его следует изучать вместе со специальным руководством для бухгалтеров (раздел III) и руководством для органов надзора за деятельностью бухгалтеров по эффективному применению РОП (раздел IV). Имеется пять приложений:

- a) информация о бенефициарных собственниках компаний, трастов или других юридических образований, которым бухгалтер оказывает услуги (Приложение 1);
- b) глоссарий терминов (Приложение 2);
- c) методы надзора за применением РОП (Приложение 3);
- d) методы применения РОП, используемые частным сектором (Приложение 4); а также
- e) список членов Проектной группы по РОП (Приложение 5).

14. В настоящем Руководстве признается, что эффективный РОП учитывает ситуацию в стране, правовой и нормативный подход и соответствующие отраслевые рекомендации каждой страны, а также отражает характер, разнообразие, развитость и профиль риска бухгалтерской профессии в стране и профиль рисков отдельных бухгалтеров в секторе. В Руководстве изложены различные элементы, которые страны и бухгалтеры могут учитывать при разработке и применении эффективного РОП.

15. Настоящее Руководство не имеет обязательной силы и не отменяет полномочий национальных органов власти<sup>6</sup>, в том числе касающихся местной оценки и категоризации бухгалтеров на основе преобладающих рисков ОД/ФТ и других факторов, определяемых ситуацией. Оно основано на опыте стран и частного сектора, что поможет компетентным органам и бухгалтерам эффективно выполнять применимые Рекомендации ФАТФ. Национальные органы могут использовать это Руководство при составлении своих собственных руководств для данного сектора. УНФПП также должны ссылаться на соответствующее законодательство и отраслевые руководящие указания для страны, в которой бухгалтер осуществляет деятельность.

## **1.4. Предметный охват Руководства и основные особенности бухгалтерской профессии**

### **1.4.1. Предметный охват и терминология**

<sup>6</sup> Однако национальные органы власти должны учитывать Руководство при выполнении своих надзорных функций.

16. Данное руководство предназначено для профессиональных бухгалтеров, занятых в общественной практике<sup>7</sup> и нацелено на содействие им в соблюдении Рекомендаций ФАТФ, которые к ним относятся. Термин «профессиональные бухгалтеры, занятые в общественной практике» относится к профессиональным бухгалтерам, независимо от их специализации (например, аудит, налоги, консультации или консалтинг), которые работают в компаниях или ведут независимую практику, оказывая профессиональные услуги. Характер предоставляемых услуг (например, обязательный аудит или другие профессиональные услуги, такие как финансовые консультации, корпоративные услуги) определяет предметный охват и тщательность надлежащей проверки клиентов и оценки рисков. Профессиональные бухгалтеры также должны выполнять свои этические обязательства, изложенные в Кодексе этики, выпущенном Международной федерацией бухгалтеров (IFAC)<sup>8</sup>, когда это необходимо.

17. Настоящее Руководство не предназначено для профессиональных бухгалтеров, работающих в некоторых сферах, в том числе профессиональных бухгалтеров, работающих по найму или занимающих руководящие или неруководящие должности в коммерческих предприятиях, в промышленности, в сфере услуг, в государственном секторе, в сфере образования, в некоммерческих организациях, в органах регулирования или в профессиональных организациях. Такие бухгалтеры должны выполнять свой профессиональный кодекс поведения или другие альтернативные руководящие указания, касающиеся надлежащих мер, принимаемых в отношении предположительно незаконной деятельности их работодателей или третьих сторон.

#### **1.4.2. Основные особенности**

18. Бухгалтеры предоставляют широкий спектр услуг и видов деятельности, которые значительно различаются между собой (например, по методам осуществления, а также по близости и продолжительности отношений с клиентами, по масштабам деятельности). Настоящее Руководство написано на высоком уровне и подходит всем, т.е. годится для различных уровней и форм надзора или контроля, которые могут применяться. Каждая страна и ее национальные органы власти должны стремиться установить партнерские отношения со своим сектором установленных нефинансовых предприятий и профессий (УНФПП), которые будут взаимовыгодными для всех в контексте борьбы с ОД/ФТ.

19. Роли и, как следствие, риски различных УНФПП и/или профессиональных участников, включая бухгалтеров, часто различаются. Однако в некоторых областях существуют взаимосвязи между различными УНФПП и/или профессиональными секторами, а также между УНФПП и кредитно-финансовыми учреждениями. Например, предприятия или специалисты других секторов УНФПП и/или профессиональных секторов либо кредитно-финансовые учреждения, которые могут инструктировать бухгалтеров. В некоторых юрисдикциях бухгалтеры могут также предоставлять трастовые и корпоративные услуги, на которые распространяются Рекомендации ФАТФ. В случае осуществления такой деятельности бухгалтеры должны обращаться к руководству по применению риск-ориентированного подхода для провайдеров трастовых

<sup>7</sup> В настоящем Руководстве термины «бухгалтер» и «профессиональный бухгалтер, занятый в общественной практике» взаимозаменяемы.

<sup>8</sup> [Справочник Международного кодекса этики профессиональных бухгалтеров, выпущенный в 2018 году.](#)

и корпоративных услуг (ПТКУ).

20. Профессиональные бухгалтеры, занятые в общественной практике, могут предоставлять широкий спектр услуг широкому кругу клиентов. Услуги, фактически предоставляемые бухгалтерами, могут различаться в разных юрисдикциях, и приведенные здесь примеры могут быть неприменимы в некоторых юрисдикциях. Услуги могут включать (без ограничения) следующие, хотя и не обязательно в отношении одного и того же клиента. Рекомендации ФАТФ применяются к конкретным видам деятельности, указанным в Р.22 (см. пункт 30).

- a) Аудиторские услуги и услуги по заверению (включая составление отчетности при первоначальном публичном размещении акций);
- b) ведение бухгалтерского учета и составление годовой и периодической отчетности;
- c) работа по соблюдению налогового законодательства;
- d) налоговые консультации;
- e) трастовые и корпоративные услуги;
- f) внутренний аудит (как профессиональная услуга) и консультации по внутреннему контролю и управлению рисками;
- g) услуги по регулированию и обеспечению соответствия, в том числе аутсорсинговые нормативные проверки и услуги по исправлению недостатков;
- h) ликвидация компаний / услуги, связанные с неплатежеспособностью и банкротством / услуги ликвидаторов и конкурсных управляющих;
- i) консультации по структурированию сделок;
- j) надлежащая проверка в отношении слияний и поглощений;
- k) консультации по вопросам наследства;
- l) консультации по инвестициям и доверительному хранению денег клиента; а также
- m) судебная бухгалтерия.

21. Во многих странах бухгалтеры являются профессионалами, к которым часто обращаются многие малые предприятия и частные лица за консультациями по общим коммерческим вопросам и разнообразным вопросам нормативного регулирования и соответствия. В соответствии с кодексами профессиональной этики соответствующей юрисдикции, бухгалтеры должны отказаться от предоставления услуг, которые не входят в их компетенцию, не соответствуют их готовности к принятию риска или выводят их из зоны комфорта. Тем не менее, они могут консультировать по поводу альтернативного профессионального консультанта (например, юриста, нотариуса, провайдера трастовых и корпоративных услуг или другого профессионального бухгалтера).

### **1.4.3. Уязвимости бухгалтерских услуг**

22. Некоторые функции бухгалтеров, наиболее уязвимые с точки зрения возможного отмывания доходов:

- a) 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;

- b) 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);
- c) 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 отмывания (этап внедрения в законную экономику);
- d) 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.);
- e) знакомства с кредитно-финансовыми учреждениями — преступники могут использовать бухгалтеров в качестве рекомендателей или посредников. Это процесс двусторонний, поскольку преступники могут использовать кредитно-финансовые учреждения для знакомства с бухгалтерами.

23. Кроме того, хранение клиентами не всех документов, что выясняется в ходе предоставления бухгалтерами услуг по учету / бухгалтерских услуг, может являться областью повышенного риска. А также подготовка, проверка и аудит финансовой отчетности могут быть уязвимыми к злоупотреблениям со стороны преступников, если отсутствует надзор со стороны профессионального органа или не применяются стандарты бухгалтерского учета и аудита.

24. Услуги, связанные с созданием компаний и трастов и управлением ими, являются особенно уязвимыми к злоупотреблениям.

#### *Создание компаний и трастов<sup>9</sup>*

25. В некоторых странах бухгалтеры участвуют в создании компаний. В других странах представители общественности могут самостоятельно зарегистрировать компанию в реестре компаний, но иногда требуется консультация бухгалтера, по крайней мере, в отношении корпоративных, налоговых и административных вопросов.

26. Преступники могут искать возможность сохранить контроль над активами, полученными преступным путем, при этом лишая правоохранительные органы возможности отслеживать происхождение и владельцев активов. Компании, трасты и другие подобные юридические образования часто рассматриваются преступниками как потенциально полезные инструменты, позволяющие этого добиться. В то время как фиктивные компании<sup>10</sup>, у которых нет текущих коммерческих операций или активов, могут использоваться для законных целей, например, в качестве инструмента для совершения операций, они также могут использоваться для сокрытия бенефициарного собственника или придания видимости законности. Кроме того, преступники могут пытаться

<sup>9</sup> Эти поясняющие примеры применимы также к другим юридическим лицам и образованиям.

<sup>10</sup> Фиктивная компания — зарегистрированная компания, не ведущая независимых операций, не имеющая значительных активов, текущей коммерческой деятельности или сотрудников.



неправомерно использовать полочные компании<sup>11</sup>, которые могут создаваться бухгалтерами, пытаясь получить доступ к компаниям, которые «находились на полке» (не вели никакой деятельности) в течение долгого времени. Это попытка создать видимость, что компания имеет хорошую репутацию и ведет обычную торговую деятельность, потому что она существует уже много лет. Полочные компании также усугубляют общую сложность корпоративных структур, позволяя еще тщательнее скрыть информацию о бенефициарных собственниках.

#### *Управление компаниями и трастами*

27. В некоторых случаях преступники пытаются привлечь бухгалтеров к управлению компаниями и трастам, чтобы обеспечить большую респектабельность и легитимность компании или траста и их деятельности. В некоторых странах правила профессиональной этики не позволяют бухгалтеру выступать в качестве доверенного лица или директора компании или предписывают раскрывать информацию о занятии должности директора в целях обеспечения независимости и прозрачности. Это влияет на то, могут ли денежные средства, относящиеся к деятельности компании или траста, проходить через счет клиента соответствующего бухгалтера.

#### *Выступление в качестве номинального лица*

28. Иногда акциями физических лиц владеют бухгалтеры или другие лица, выступающие в качестве номинальных держателей, по законным соображениям конфиденциальности, безопасности или из коммерческих интересов. Однако преступники также могут использовать номинальных акционеров, чтобы скрыть факт своего владения активами. В некоторых странах бухгалтерам не разрешается владеть акциями компаний, которым они дают консультации, а в других странах бухгалтеры регулярно выступают в качестве номинальных держателей акций. В таких ситуациях при установлении деловых отношений бухгалтеры должны идентифицировать бенефициарных собственников. Это важно для предотвращения незаконного использования юридических лиц и образований, при этом клиент должен достаточно хорошо понимать ситуацию, чтобы иметь возможность правильно оценить и снизить потенциальные риски ОД/ФТ, связанные с такими деловыми отношениями. Если бухгалтеров просят выступить в качестве номинального лица, им следует понять причину такой просьбы и убедиться, что они могут подтвердить личность бенефициарного владельца акций и что цель является законной.

#### *Бухгалтерские услуги для фальсификации счетов и уклонения от уплаты налогов, ненадлежащее использование клиентских счетов и услуги, связанные с неплатежеспособностью*

29. Преступники могут злоупотреблять услугами, предоставляемыми бухгалтерами, чтобы придать видимость законности фальсифицированным счетам с целью сокрытия источника денежных средств. Например, бухгалтеры могут проверять и подписывать такие счета для предприятий,

---

<sup>11</sup> Полочная компания — зарегистрированная компания с неактивными акционерами, директорами и секретарем, которая бездействовала в течение длительного периода времени, даже при наличии уже установленных отношений с клиентами.

занимающихся преступной деятельностью, тем самым содействуя отмыванию доходов. Кроме того, бухгалтеры могут осуществлять финансовые операции на крупные суммы, позволяя преступникам злоумышленно использовать счета клиентов бухгалтеров. Процедура банкротства, которая может проводиться некоторыми специалистами в области бухгалтерского учета, также представляет риск сокрытия преступниками журнала аудита денежных средств, отмываемых через компанию, и передачи доходов от преступлений. А также бухгалтерские услуги могут использоваться в целях содействия уклонению от уплаты налогов и мошенничества с НДС.

### 1.5. Рекомендации ФАТФ, применимые к бухгалтерам

30. Основная цель Рекомендаций ФАТФ применительно к бухгалтерам согласуется с этическими обязательствами специалистов по бухучету, а именно: не оказывать содействие преступникам и не способствовать преступной деятельности. Требования Р.22, касающиеся надлежащей проверки клиентов, хранения данных и документов, ПДЛ, новых технологий и возможности полагаться на третьи стороны, изложенные в Р.10, 11, 12, 15 и 17, применяются к бухгалтерам при определенных обстоятельствах. А именно, требования Р.22 применяются к бухгалтерам, когда они подготавливают или совершают операции для своих клиентов, касающиеся следующих видов деятельности:

- a) покупка и продажа недвижимости;
- b) управление денежными средствами, ценными бумагами или другими активами клиента;
- c) управление банковскими, сберегательными счетами и счетами ценных бумаг;
- d) организация взносов для создания, эксплуатации компаний или управления компаниями; а также
- e) создание, эксплуатация юридических лиц или юридических образований или управление ими, а также покупка и продажа коммерческих организаций.

31. Р.23 требует, чтобы положения Р.18, 19, 20 и 21, касающиеся мер внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, применялись в отношении стран, которые не соблюдают или в недостаточно полном объеме соблюдают Рекомендации ФАТФ. Требования сообщать о подозрительной деятельности и запреты, связанные с утечкой информации и нарушением конфиденциальности, применяются к бухгалтерам, когда они от имени клиента участвуют в финансовой операции в связи с видами деятельности, описанными в Р.22 выше. В Разделе III содержатся дальнейшие указания по применению требований Р.22 и Р.23 к бухгалтерам.

32. Странам следует ввести наиболее подходящий режим, скорректированный для борьбы с актуальными рисками ОД/ФТ и учитывающий конкретные виды деятельности и применимый кодекс корпоративной этики для бухгалтеров.

### 1.6. Применение настоящего Руководства



33. Многие аспекты данного Руководства по применению РОП в сфере ПОД/ФТ могут также использоваться в контексте предикатных преступлений, в частности, в отношении других финансовых преступлений, таких как налоговые. Возможность эффективного применения РОП к соответствующим предикатным преступлениям также усилит обязательства в сфере ПОД/ФТ. Кроме того, у бухгалтеров могут быть специальные обязательства по выявлению рисков совершения предикатных преступлений, таких как налоговые преступления, а органы надзора могут играть определенную роль в надзорной и правоохранной деятельности в связи с этими преступлениями. Поэтому в дополнение к настоящему Руководству бухгалтеры и органы надзора должны учитывать другие указания, которые могут иметь отношение к управлению рисками совершения предикатных преступлений.

## 2. Раздел II. РОП в сфере ПОД/ФТ.

### 2.1. Что такое риск-ориентированный подход?

34. РОП в сфере ПОД/ФТ означает, что страны, компетентные органы, УНФПП, включая бухгалтеров<sup>12</sup>, должны выявлять, оценивать и понимать риски ОД/ФТ, которым они подвергаются, и предпринимать необходимые меры по ПОД/ФТ для эффективного и действенного снижения рисков и управления такими рисками.

35. Для бухгалтеров выявление и обеспечение понимания риска ОД/ФТ, с которым сталкивается сектор, а также рисков, связанных с их услугами, клиентской базой, юрисдикциями, в которых они работают, и обеспечение эффективности уже имеющихся или будущих мер контроля фактических и потенциальных рисков потребует вложений в виде ресурсов и обучения. Для органов надзора также потребуются обеспечение понимания рисков ОД/ФТ, характерных для их сферы надзора, и степени, в которой, как можно обоснованно ожидать, меры по ПОД/ФТ смягчат последствия таких рисков.

36. РОП не является безотказным подходом; бывают случаи, когда бухгалтерами предпринимались обоснованные и соразмерные меры по ПОД/ФТ для выявления и снижения рисков, но в отдельных случаях они по-прежнему используются в целях ОД или ФТ. Несмотря на то, что для любого РОП существуют ограничения, ОД/ФТ являются реальной и серьезной проблемой, которую должны решить бухгалтеры, чтобы непреднамеренно или иным образом не оказывать поддержку и не содействовать таким преступлениям.

37. Ключевые элементы РОП можно обобщить следующим образом:

Выявление и оценка рисков	• Выявление рисков ОД/ФТ, с которыми сталкивается фирма, с учетом ее клиентов, услуг, стран, в которых осуществляется деятельность, а также с учетом общедоступной информации о рисках и типологиях ОД/ФТ
Управление рисками и их снижение	• Выявление и применение мер для эффективного и действенного снижения рисков ОД/ФТ и управления этими рисками
Постоянный мониторинг	• Внедрение политик, процедур и информационных систем для мониторинга изменений рисков ОД/ФТ
Документирование	• Документирование оценок рисков, стратегий, политик и процедур для мониторинга, снижения рисков ОД/ФТ и управления этими рисками

### 2.2. Обоснование нового подхода

<sup>12</sup> Включая как юридических, так и физических лиц, см. определение термина «установленные нефинансовые предприятия и профессии» в Глоссарии ФАТФ.

38. В 2012 году ФАТФ обновила свои Рекомендации, чтобы идти в ногу с изменяющимся риском и укрепить глобальные меры безопасности. Цели по-прежнему заключаются в защите целостности финансовой системы, что достигается за счет предоставления правительствам обновленных инструментов, необходимых для принятия мер по борьбе с финансовыми преступлениями.

39. Повышенное внимание уделялось РОП в сфере ПОД/ФТ, особенно предупредительным мерам и надзору. Хотя в Рекомендациях 2003 года предусматривалось применение РОП в некоторых областях, в Рекомендациях 2012 года РОП рассматривался как основа системы ПОД/ФТ страны<sup>13</sup>.

40. РОП позволяет странам в рамках требований ФАТФ принимать более специализированный комплекс мер для более эффективного и действенного распределения своих ресурсов и применять предупредительные меры, соразмерные характеру рисков.

41. Таким образом, применение РОП имеет важное значение для эффективного внедрения Стандартов ФАТФ странами и бухгалтерами<sup>14</sup>.

### 2.3. Применение риск-ориентированного подхода

42. Стандарты ФАТФ не определяют, что какие-либо сектора связаны с более высоким риском. Стандарты позволяют выявить сектора, которые могут быть уязвимы для ОД/ФТ. Общий риск нужно определять посредством оценки сектора на национальном уровне. Различные организации в пределах сектора будут представлять более высокий или более низкий риск в зависимости от множества факторов, включая услуги, продукты, клиентов, географическое положение и жесткость программы обеспечения соответствия конкретной организации.

43. В Р.1 сфера применения РОП указывается следующим образом.

- а) **На кого должен распространяться режим ПОД/ФТ страны?** Помимо секторов и видов деятельности, уже входящих в сферу применения Рекомендаций ФАТФ<sup>15</sup>, страны должны дополнительно распространить свой режим на учреждения, сектора или виды деятельности, которые представляют более высокий риск ОД/ФТ. Кроме того, страны могут рассмотреть возможность освобождения определенных учреждений, секторов или видов деятельности от некоторых обязательств в сфере ПОД/ФТ, если выполняются определенные условия, такие как доказанный низкий риск ОД/ФТ, и имеют место строго ограниченные и обоснованные

<sup>13</sup> Р.1.

<sup>14</sup> Эффективность мер по предупреждению и снижению рисков, основанных на оценке риска, будет оцениваться в ходе взаимной оценки в рамках национального режима ПОД/ФТ. При оценке эффективности будет измерена степень, в которой страна достигает определенных результатов, критически важных для устойчивости системы ПОД/ФТ, и оценена степень, в которой правовая и институциональная системы страны обеспечивают ожидаемые результаты. Эксперты-оценщики должны учитывать риски и гибкость, допускаемые РОП, при определении наличия недостатков мер по ПОД/ФТ страны и важности этих недостатков (ФАТФ, 2013f).

<sup>15</sup> См. Глоссарий, определения терминов «установленные нефинансовые предприятия и профессии» и «кредитно-финансовые учреждения».

обстоятельства<sup>16</sup>.

- b) **Как следует осуществлять надзор или контроль в отношении лиц, на которых распространяется режим ПОД/ФТ, на предмет их соответствия требованиям?** Надзорные органы должны гарантировать выполнение бухгалтерами своих обязательств в соответствии с Р.1. Органы надзора в сфере ПОД/ФТ должны рассмотреть оценку бухгалтерами своего риска и мер по снижению риска, а также подтвердить степень усмотрения, допускаемую в соответствии с национальным РОП.
- c) **Каким образом требовать соответствия лиц, на которых распространяется режим ПОД/ФТ?** Общий принцип РОП заключается в том, что там, где существуют более высокие риски, следует принимать более жесткие меры для управления этими рисками и их снижения. Диапазон, степень, частота или интенсивность применяемых предупредительных мер и мер контроля должны быть более жесткими в ситуациях повышенного риска. Бухгалтеры обязаны применять каждую из мер НПК, указанных в подпунктах (a) - (d) ниже<sup>17</sup>: (a) идентификация и проверка личности клиента; (b) идентификация и принятие разумных мер для проверки личности бенефициарного собственника; (c) понимание цели и характера деловых отношений; а также (d) непрерывный мониторинг деловых отношений. Однако если риск ОД/ФТ оценивается как более низкий, степень, частота и/или интенсивность применяемых мер контроля будут относительно менее жесткими. Если уровень риска оценивается как нормальный, должны применяться стандартные меры контроля в сфере ПОД/ФТ.
- d) **Рассмотрение возможности установления отношений с клиентами:** бухгалтеры не обязаны полностью избегать риска. Даже если услуги, которые они предоставляют своим клиентам, считаются уязвимыми к рискам ОД/ФТ на основе оценки риска, это не означает, что все бухгалтеры и все их клиенты или услуги представляют более высокий риск, принимая во внимание применяемые меры по снижению риска.
- e) **Важность бухгалтерских услуг для экономики в целом:** бухгалтеры часто играют важную роль в правовой и экономической жизни страны. Роль бухгалтеров жизненно важна для обеспечения объективной уверенности в финансовом состоянии и активности бизнеса. Риски, связанные с любым типом группы клиентов, не являются статичными, и предполагается, что в пределах группы клиентов, в зависимости от множества факторов, отдельные клиенты также могут быть классифицированы по категориям риска, таким как низкий, средне-низкий, средний, средне-высокий или высокий риск (см. подробное описание в разделе 3.1 ниже). И меры по снижению риска должны применяться соответствующим образом.

## 2.4. Сложности

<sup>16</sup> См. ПЗР.1.

<sup>17</sup> См. Р.10.

44. Применение РОП может создать ряд сложностей для бухгалтеров при определении ими необходимых мер, которые необходимо предпринять. РОП требует ресурсов и опыта как на уровне страны, так и на уровне сектора, для сбора и интерпретации информации о рисках, для разработки политик и процедур и для обучения персонала. РОП также зависит от людей, которые выражают здравые и обоснованные суждения при разработке и реализации таких политик и процедур. Кроме того, на практике это приведет к разнообразию, хотя могут возникнуть инновационные решения для областей повышенного риска. С другой стороны, у бухгалтеров может не быть уверенности в том, как соблюдать саму нормативно-правовую базу, и они могут столкнуться с трудностями в применении обоснованного РОП.

45. Бухгалтеры должны хорошо понимать риски и уметь принимать здравые решения. Это требует, чтобы в профессии и среди ее представителей накапливался опыт через практику и обучение. Пытаясь применять РОП без достаточного опыта или без понимания и осознания рисков, с которыми сталкивается сектор, бухгалтеры могут принимать ошибочные решения. Бухгалтеры могут переоценивать риск, что приведет к неэкономному расходованию ресурсов, или же они могут недооценивать риск и, таким образом, создавать уязвимости.

46. Бухгалтеры могут обнаружить, что некоторым сотрудникам некомфортно выносить суждения на основе риска. Это может привести к принятию слишком осторожных решений или трате непропорционально большого количества времени на документирование обоснования решения. А также это может вылиться в оценку рисков «для галочки».

47. Для принятия здравого решения требуется качественная информация и обмен разведанными между уполномоченными компетентными органами и ОСР. Наличие руководств по передовой практике, обучения, отраслевых исследований и другой доступной информации и материалов также поможет бухгалтерам разработать методы анализа информации для разработки критериев, основанных на оценке риска. Бухгалтеры должны иметь возможность свободно получать доступ к этой информации и руководствам, чтобы обладать наилучшими из имеющихся сведений, на основе которых можно делать суждения.

48. Услуги и продукты, которые бухгалтеры предоставляют своим клиентам, различаются и по своему характеру не являются полностью финансовыми. Рекомендации ФАТФ в равной степени применяются к бухгалтерам, когда они занимаются указанными видами деятельности (см. пункт 30), включая надлежащую проверку клиентов, направление сообщений о подозрительных операциях и запреты, связанные с утечкой информации, хранение данных и документов, идентификация рисков, связанных с публичными должностными лицами или новыми технологиями и управление этими рисками, возможность полагаться на сторонние кредитно-финансовые учреждения и УНФПП.

### **Блок 1. Конкретные сложности РОП для бухгалтеров**

***Культура обеспечения соответствия и адекватные ресурсы.*** Для применения РОП требуется, чтобы бухгалтеры хорошо понимали риски и могли принимать здравые профессиональные решения. Прежде всего, руководство должно признать важность культуры обеспечения соответствия в организации и гарантировать выделение достаточного количества ресурсов для ее реализации, в соответствии с размером,

масштабом и видами деятельности организации. Для этого необходимо накопление опыта, в частности, посредством обучения, найма, получения профессиональных консультаций и обучения на практике. А также требуется выделение необходимых ресурсов для сбора и интерпретации информации о рисках как на уровне страны, так и на уровне учреждения, и разработка процедур и систем, в том числе для эффективного принятия решений. На пользу пойдет обмен информацией между соответствующими компетентными органами, надзорными органами и ОСР. Также представляют ценность руководства по передовым практикам, предоставляемые компетентными органами, надзорными органами и ОСР.

**Значительные различия услуг и клиентов.** Бухгалтеры могут существенно различаться по широте и характеру предоставляемых услуг и клиентам, которых они обслуживают, а также по размеру, специализации и сложности фирмы и ее сотрудников. При применении РОП бухгалтеры (и соответствующие аудиторы) должны принимать разумные решения относительно своих конкретных услуг и видов деятельности. Надзорные органы и ОСР должны признать, что в рамках режима, основанного на оценке риска, не все бухгалтеры будут применять идентичные меры контроля в сфере ПОД/ФТ. Соответствующие меры по снижению рисков также будут зависеть от характера выполняемых функций и вовлеченности специалиста. У специалистов, представляющих клиентов напрямую и специалистов, нанимаемых с определенной целью, обстоятельства могут значительно различаться. Если услуги связаны с налоговым законодательством и нормативными актами, у бухгалтеров также имеются дополнительные соображения, связанные с разрешенными в стране или в юрисдикции средствами структурирования операций и организациями или операциями, позволяющими легально избежать налогообложения.

**Прозрачность информации о бенефициарных собственниках юридических лиц и образований**<sup>18</sup> Бухгалтеры могут участвовать в создании юридических лиц и образований и управлении ими, хотя во многих странах любое юридическое или физическое лицо также может осуществлять подобную деятельность. В тех случаях, когда специалисты являются такими посредниками, они могут столкнуться с проблемами при получении и хранении актуальной и точной информации о бенефициарных собственниках в зависимости от характера и видов деятельности своих клиентов. Другие затруднения могут возникнуть при установлении отношений с новыми клиентами, если экономическая активность таких юридических лиц и/или их владельцев или бенефициарных собственников минимальна — например, стратапы. Наконец, независимо от того, является ли источником информации государственный реестр или клиент, всегда существует потенциальный риск получения неверной информации, в частности, когда основная информация была представлена самим клиентом (в этом случае бухгалтеры должны обратиться к Руководству по применению РОП для ПТКУ). Несмотря на эти риски, при определении бенефициарного собственника с самого начала бухгалтер должен пытаться получить ответы непосредственно от клиента (сначала определив, что не применимо ни одно из освобождений от требований в отношении определения бенефициарного собственника, т.е. клиент является зарегистрированной компанией). Информацию, предоставленную клиентом, затем необходимо надлежащим образом подтвердить по сведениям из публичных реестров и других сторонних источников, если это возможно. Для этого может потребоваться задать непосредственному клиенту дополнительные и уточняющие вопросы. Бухгалтер должен убедиться на основе разумных соображений, что личность

<sup>18</sup> Также необходимо сослаться на Совместный отчет ФАТФ и Группы «Эгмонт» о сокрытии сведений о бенефициарной собственности, опубликованный в июле 2018 года.



бенефициарного собственника установлена. Дополнительные практические указания по поводу бенефициарных собственников приводятся в блоке 2.

**Риск преступности.** Играя решающую роль в юридически обязательном выяснении финансового состояния и операций фирмы, бухгалтеры должны быть особенно внимательны к рискам ОД/ФТ, связанным с услугами, которые они предоставляют, чтобы невольно не совершить или не поспособствовать совершению основного преступления ОД/ФТ. Бухгалтерские (и соответствующие аудиторские) фирмы должны защищать себя от злонамеренного использования преступниками и террористами.

## 2.5. Распределение ответственности в рамках РОП

49. Эффективный риск-ориентированный режим основан на правовом и регулятивном подходе страны, характере, разнообразии и зрелости ее финансового сектора, а также ее профиле рисков. Бухгалтеры должны выявлять и оценивать свой собственный риск ОД/ФТ с учетом НОР в соответствии с Р.1, а также с учетом национальной нормативно-правовой базы, включая любые области значительного риска и меры по снижению рисков. Бухгалтеры должны предпринимать надлежащие шаги для выявления и оценки своих рисков ОД/ФТ и иметь политики, меры контроля и процедуры, которые позволяют им эффективно управлять выявленными рисками и снижать их<sup>19</sup>. Если риски ОД/ФТ повышенные, бухгалтеры должны применять усиленные меры НПК, несмотря на то, что в национальном законодательстве или нормативных актах может не быть четких предписаний о том, как именно следует снижать такие повышенные риски (например, варьировать степень усиленного постоянного мониторинга).

50. Стратегии, утвержденные бухгалтерами для снижения рисков ОД/ФТ, должны учитывать применимые национальные правовые системы, системы регулирования и надзора. Определяя степень усмотрения бухгалтеров по поводу снижения риска, страны должны учитывать возможность эффективного выявления рисков ОД/ФТ и управления ими внутри сектора, а также опыт и ресурсы своих надзорных органов, чтобы адекватно контролировать, как бухгалтеры управляют рисками ОД/ФТ и принимают меры для устранения любых недостатков. Страны могут также рассмотреть подтверждающие факты компетентных органов об уровне соответствия в данном секторе и о подходе сектора к решению проблемы риска ОД/ФТ. Страны, сектора услуг в которых только зарождаются или страны, структуры права, регулирования и надзора которых только формируются, могут счесть, что бухгалтеры не располагают всеми возможностями для эффективного выявления рисков ОД/ФТ и управления ими. В таких случаях, пока не будет усилено понимание рисков в секторе и накоплен опыт<sup>20</sup>, целесообразно более директивное выполнение требований в сфере ПОД/ФТ.

<sup>19</sup> Р.1 и ПЗР.1.

<sup>20</sup> В основе этого может быть комбинация элементов, описанных в разделе II, а также объективные критерии, такие как отчеты о взаимной оценке, отчеты о прогрессе или Программа оценки финансового сектора (ПОФС).



51. Бухгалтеры не должны освобождаться от надзора в сфере ПОД/ФТ, даже если их меры контроля за обеспечение соответствия адекватны. Однако РОП позволяет компетентным органам направить больше ресурсов надзорных органов на организации с более высоким риском.

## 2.6. Выявление риска ОД/ФТ

52. Доступ к точной, своевременной и объективной информации о рисках ОД/ФТ является необходимым условием эффективного применения РОП. ПЗР.1.3. предписывает странам располагать механизмами предоставления информации о результатах оценок рисков всем компетентным органам, ОСР, кредитно-финансовым учреждениям и бухгалтерам. Если информация не является легко доступной, например, когда компетентные органы не располагают адекватными данными для оценки рисков, не могут делиться важной информацией о рисках и угрозах ОД/ФТ или когда доступ к информации ограничен цензурой, бухгалтерам сложно корректно выявлять риск ОД/ФТ.

53. Р.34 требует, чтобы компетентные органы, надзорные органы и ОСР разработали указания и обеспечивали обратную связь для кредитно-финансовых учреждений и УНФПП. Такие указания и обратная связь помогают учреждениям и предприятиям выявлять риски ОД/ФТ и соответствующим образом корректировать свои программы по снижению рисков.

## 2.7. Оценка риска ОД/ФТ

54. Для оценки риска ОД/ФТ страны, компетентные органы, включая надзорные органы, ОСР и бухгалтеров, должны определить, как выявленные угрозы ОД/ФТ повлияют на них. Они должны проанализировать полученную информацию, чтобы понять вероятность реализации этих рисков и их влияние на отдельных бухгалтеров, весь сектор и национальную экономику. На начальном этапе риски ОД/ФТ часто классифицируются как низкие, средне-низкие, средние, средне-высокие и высокие. Поэтому оценка риска ОД/ФТ выходит за рамки простого сбора количественной и качественной информации без ее надлежащего анализа; эта информация является основой эффективного снижения рисков ОД/ФТ и должна постоянно обновляться, чтобы оставаться актуальной<sup>21</sup>.

55. Компетентные органы, в том числе надзорные органы и ОСР, должны нанимать квалифицированный и проверенный персонал, прошедший, если необходимо, проверку на профессиональную пригодность и добропорядочность. Эти органы должны быть укомплектованы технически в соответствии со сложностью своих обязанностей. Бухгалтерские фирмы / бухгалтеры, которые обязаны регулярно делать большое количество запросов при установлении

---

<sup>21</sup> [ФАТФ \(2013а\)](#), пункт 10. Кроме того, более подробная информация о выявлении и оценке риска ОД/ФТ приводится в разделе I D.

отношений с новыми клиентами, например, из-за размера и географии деятельности фирмы, могут также рассмотреть возможность привлечения квалифицированных и надежных сотрудников, прошедших надлежащие процедуры найма и проверки. Такие бухгалтерские фирмы также могут рассмотреть возможность использования различных технологических опций (включая искусственный интеллект) и доступных в настоящее время программ для бухгалтеров.

56. Бухгалтерские фирмы должны разработать внутренние политики, процедуры и меры контроля, включая соответствующие механизмы обеспечения соответствия и адекватные процедуры проверки, для соблюдения высоких стандартов при найме сотрудников. Кроме того, бухгалтерские фирмы должны разработать программу постоянного обучения сотрудников. Они должны пройти обучение, соответствующее сложности своих обязанностей.

## 2.8. Снижение риска ОД/ФТ и управление им

57. Рекомендации ФАТФ требуют, чтобы при применении РОП бухгалтеры, страны, компетентные и надзорные органы принимали решение о наиболее подходящем и эффективном способе снижения выявленного риска ОД/ФТ и управления им. В ситуациях, когда риск ОД/ФТ повышен, они должны принимать усиленные меры для управления этим риском и его снижения.

В ситуациях пониженного риска могут применяться менее строгие меры:<sup>22</sup>

- a) страны могут решить не применять некоторые Рекомендации ФАТФ, предписывающие бухгалтерам предпринимать определенные меры при условии, что: (i) доказан низкий риск отмывания денег и финансирования терроризма, что бывает в строго ограниченных и обоснованных обстоятельствах и в связи с определенным типом бухгалтеров или (ii) финансовая деятельность осуществляется физическим или юридическим лицом периодически или в очень ограниченном объеме, поэтому риск ОД/ФТ низкий, и выполняются условия освобождения от требований ПЗР 1.6;
- b) страны и бухгалтеры, желающие применять упрощенные меры, должны провести оценку, чтобы подтвердить пониженный риск, связанный с определенной категорией клиентов или услуг, установить пороговое значение пониженного уровня рисков и определить степень и интенсивность необходимых мер по ПОД/ФТ при условии, что выполняются особые условия, необходимые для одного или нескольких освобождений от требований ПЗР 1.6. Применение этого общего принципа к определенным требованиям более подробно описывается в конкретных Рекомендациях<sup>23</sup>.

## 2.9. Выработка единого понимания РОП

<sup>22</sup> В соответствии с положениями национальной правовой системы, предусматривающей упрощенные меры по надлежащей проверке клиентов.

<sup>23</sup> Например, Р.22 о надлежащей проверке клиентов.

58. Эффективность РОП зависит от общего понимания компетентными органами и бухгалтерами последствий РОП, способа его применения и способа снижения рисков ОД/ФТ. Помимо нормативно-правовой базы, в которой определяется степень усмотрения, бухгалтеры должны иметь дело с рисками, которые они выявляют. Компетентные органы должны издавать руководства для бухгалтеров по выполнению правовых и нормативных обязательств в сфере ПОД/ФТ с учетом риска. Критическое значение имеет содействие постоянному и эффективному взаимодействию между компетентными органами и сектором.

59. Компетентные органы должны признать, что в рамках режима, основанного на оценке риска, не все бухгалтеры будут применять идентичные меры контроля в сфере ПОД/ФТ. С другой стороны, бухгалтеры должны понимать, что гибкий РОП не освобождает их от применения эффективных мер контроля в сфере ПОД/ФТ.

### 3. Раздел III. Руководство по применению риск-ориентированного подхода для бухгалтеров.

#### 3.1. Выявление и оценка рисков

60. Бухгалтеры должны предпринять соответствующие меры для выявления и оценки в масштабах всей компании риска использования их для ОД/ФТ, с учетом своей клиентской базы. Обычно это выполняется в ходе общих процессов установления отношений с новыми клиентами. Они должны документировать эти оценки, поддерживать их в актуальном состоянии и иметь соответствующие механизмы для предоставления информации об оценке рисков компетентным и надзорным органам<sup>24</sup>. Характер и степень оценок рисков ОД/ФТ должны соответствовать типу деятельности, характеру клиентов и масштабу операций.

61. Риски ОД/ФТ можно разделить на три категории: (а) страновой/географический риск, (b) клиентский риск и (с) операционный риск / риск, связанный с услугой и каналами поставок<sup>25</sup>. Списки рисков и индикаторов опасности-красных флажков в каждой категории не являются исчерпывающими, но дают бухгалтерам отправную точку для разработки своих РОП.

62. При оценке рисков бухгалтеры должны учесть все соответствующие факторы риска до того, как они будут определять уровень совокупного риска и подходящий уровень жесткости мер по снижению риска, которые необходимо применять. Такая оценка риска вполне может основываться на результатах НОР, наднациональных оценок риска, на отраслевых отчетах компетентных органов по рискам ОД/ФТ, присущим услугам/сектору бухгалтеров, на отчетах о рисках в других юрисдикциях, в которых базируется бухгалтер, а также на любой другой информации, имеющей отношение к оценке уровня риска, характерного для бухгалтерской практики. Например, статьи в прессе и другая общедоступная информация, освещающая проблемы, которые могли возникнуть в определенных юрисдикциях. Бухгалтеры также могут ссылаться на Руководство ФАТФ по индикаторам и факторам риска. Кроме того, в ходе отношений с клиентом важны процедуры постоянного мониторинга и анализа профиля риска клиента. Компетентные органы должны определить наилучший способ оповещения бухгалтеров о результатах любых национальных оценок риска, наднациональных оценок риска и о любых других сведениях, которые могут иметь отношение к оценке уровня риска, специфического для бухгалтерской практики в соответствующей стране.

63. Из-за характера услуг, обычно предоставляемых бухгалтером, автоматизированные системы мониторинга операций, используемые кредитно-финансовыми учреждениями, для большинства бухгалтеров не подходят. В контексте аудита с целью выявления необычных операций может быть уместно использование искусственного интеллекта и аналитических инструментов. Знания бухгалтера о клиенте и его бизнесе увеличиваются в ходе более длительных двусторонних профессиональных отношений (в некоторых случаях такие отношения могут существовать и с

<sup>24</sup> Пункт 8 ПЗР.1.

<sup>25</sup> Включая услуги, операции или каналы поставки.

краткосрочными клиентами, например, в связи со сделками с недвижимостью). Однако, несмотря на то, что от отдельных бухгалтеров не ожидается, что они будут расследовать дела своих клиентов, у них могут быть хорошие возможности для выявления и обнаружения изменений в типах работ или характере деятельности клиента в ходе деловых отношений. А также бухгалтерам необходимо учитывать природу рисков, связанных с краткосрочными отношениями с клиентами, которые по существу могут быть низкорисковыми, хотя и не обязательно (например, разовые отношения с клиентами). Кроме того, бухгалтеры должны помнить о сути профессиональных услуг (обязанностей), за которыми обращается существующий или потенциальный клиент, и о сопутствующих рисках.

64. Выявление рисков ОД/ФТ, связанных с определенными клиентами или категориями клиентов, и определенные виды работ позволяют бухгалтерам определять и применять разумные и соразмерные меры и средства контроля для снижения таких рисков. Риски и соответствующие меры по снижению рисков также зависят от характера выполняемых функций и вовлеченности бухгалтера. У специалистов, представляющих клиентов при заключении разовых сделок и специалистов, нанимаемых для консультирования на длительный срок, обстоятельства могут значительно различаться.

65. Объем и степень постоянного мониторинга и анализа зависит от характера и частоты взаимоотношений, а также от комплексной оценки клиентского/операционного риска. Бухгалтеру также может потребоваться скорректировать оценку риска определенного клиента на основе информации, полученной от специально назначенного компетентного органа, ОСР или из других достоверных источников (включая направляющего бухгалтера).

66. Бухгалтеры могут оценивать риски ОД/ФТ, используя различные категории. Это обеспечивает стратегию управления потенциальными рисками, позволяя бухгалтерам, где это необходимо, подвергать каждого клиента обоснованной и соразмерной оценке риска.

67. Вес (значимость) этих категорий риска (по отдельности или в комбинации) при оценке общего риска потенциального ОД/ФТ может варьироваться в зависимости от размера, сложности, характера и объема услуг, предоставляемых бухгалтером и/или бухгалтерской фирмой. Однако эти критерии следует рассматривать комплексно, а не по отдельности. Бухгалтеры на основе своей индивидуальной практики и обоснованных суждений должны самостоятельно оценить вес, который будет приписан каждому фактору риска.

68. Несмотря на то, что универсального набора категорий риска не существует, примеры, приведенные в настоящем Руководстве, представляют собой наиболее часто выявляемые категории риска. Не существует единой методологии использования этих категорий риска, и применение этих категорий риска должно обеспечить предлагаемый системный подход к оценке потенциальных рисков ОД/ФТ и управлению ими. Для небольших фирм и единоличных специалистов целесообразно смотреть на предлагаемые ими услуги (например, предоставление услуг корпоративного управления может повлечь больший риск, чем другие услуги).

69. Преступники используют ряд методов и механизмов, чтобы скрыть бенефициарных собственников активов и бенефициаров операций. Многие общие механизмы/методы были описаны ФАТФ в предыдущих документах, включая Руководство ФАТФ о прозрачности и бенефициарной собственности 2014 года и Совместный отчет ФАТФ и Группы «Эгмонт» о сокрытии сведений о бенефициарной собственности 2018 года. В этих документах и соответствующих ситуационных исследованиях бухгалтеры могут найти более подробную информацию об использовании методов маскировки.

70. Практической отправной точкой для бухгалтерских фирм (особенно небольших) и бухгалтеров (особенно единоличных специалистов) является следующий подход. Многие из этих элементов имеют решающее значение для выполнения других обязательств перед клиентами, таких как фидуциарные обязанности, а также их общих нормативных обязательств:

- a) политики установления отношений с новыми клиентами и «знай своего клиента»: идентификация клиента (и его бенефициарных собственников, когда это необходимо) и истинных «бенефициаров» сделки. Выяснение источника денежных средств и источника благосостояния<sup>26</sup> клиента, если это необходимо, его владельцев и цели сделки.
- b) Политика принятия обязательств: понимание характера работы. Бухгалтеры должны точно знать характер оказываемых ими услуг и понимать, как эта работа может способствовать перемещению или сокрытию преступных доходов. Если бухгалтер не обладает необходимым опытом, он не должен браться за работу.
- c) Понимание коммерческого или личного обоснования работы: бухгалтеры должны убедиться на основе разумных соображений, что выполняемая работа имеет коммерческое или личное обоснование. Однако бухгалтеры не обязаны объективно оценивать коммерческое или личное обоснование, если оно представляется разумным и подлинным.
- d) Внимание к индикаторам опасности-красным флажкам: бдительность при выявлении и последующем внимательном изучении аспектов сделки, если есть разумные основания подозревать, что денежные средства являются доходами от преступной деятельности или связаны с финансированием терроризма. В таких случаях необходимо направить сообщение о подозрительной операции. Документирование размышлений при наличии плана действий — жизнеспособный вариант, помогающий интерпретировать/оценивать красные флажки / индикаторы

<sup>26</sup> Источник денежных средств и источник благосостояния имеют отношение к определению профиля риска клиента. Источником денежных средств является деятельность, в результате которой генерируются денежные средства клиента (например, заработная плата, доходы от торговли или платежи траста), а источник благосостояния описывает действия, в результате которых возникли общие чистые активы клиента (например, владение бизнесом, наследство или инвестиции). Для некоторых клиентов это одно и то же, а для других эти источники частично или полностью отличаются. Например, ПДЛ, получающее скромную официальную зарплату, но имеющее значительные денежные средства в отсутствие явного участия в каком-либо бизнесе или наследстве, может вызвать подозрения во взяточничестве, коррупции или злоупотреблении служебным положением. Согласно РОП, бухгалтеры должны убедиться, что имеется адекватная информация, позволяющая оценить источник денежных средств и источник благосостояния клиента как законный, со степенью достоверности, пропорциональной профилю риска клиента.



- подозрительности.
- е) Меры, которые, возможно, необходимо предпринять.
- ф) Результаты указанных выше мер (т.е. комплексная оценка риска конкретного клиента/сделки) будут определять уровень и характер доказательств/документации, анализируемых в соответствии с мерами НПК / усиленными мерами НПК фирмы (включая подтверждение источника благосостояния или денежных средств).
- г) Бухгалтеры должны надлежащим образом документировать и фиксировать меры, предпринятые в соответствии с пунктами а) - е).

### 3.1.1. Страновой/географический риск

71. Клиент может представлять более высокий риск, если его бизнес связан со страной повышенного риска в отношении:

- а) происхождения или текущего местонахождения источника благосостояния или денежных средств;
- б) места оказания услуг;
- в) страны регистрации или местонахождения клиента;
- г) места совершения основных операций клиента;
- д) страны регистрации или местонахождения бенефициарного собственника;
- е) страны регистрации компании или местонахождения основных операций (для потенциальных приобретений).

72. Не существует общепризнанного определения страны или географического района повышенного риска, но бухгалтеры должны обращать внимание на:

- а) страны/области, определяемые достоверными источниками<sup>27</sup> как осуществляющие финансирование или оказывающие поддержку террористической деятельности или в которых есть действующие террористические организации;
- б) страны, определяемые достоверными источниками как имеющие значительный уровень организованной преступности, коррупции или другой преступной деятельности, включая страны происхождения или транзита незаконных наркотиков, торговли людьми, контрабанды и незаконных азартных игр;
- в) страны, подвергающиеся санкциям, эмбарго или аналогичным мерам, наложенным международными организациями, такими как ООН;
- г) страны, определяемые достоверными источниками как имеющие слабые режимы управления, правоохраны и регулирования, включая страны, определенные в заявлениях ФАТФ как имеющие слабые режимы ПОД/ФТ, деловым отношениям и сделкам с которыми кредитно-финансовые учреждения (а также УНФПП) должны уделять особое внимание;

<sup>27</sup> «Достоверные источники» относятся к информации, предоставляемой авторитетными и общепризнанными международными организациями и другими органами, которые делают такую информацию общедоступной. Помимо ФАТФ и региональных групп по типу ФАТФ, такие источники включают, без ограничения, наднациональные или международные организации, такие как Международный валютный фонд, Всемирный банк и Международная организация органов финансовой разведки «Эгмонт».



- е) страны, определяемые достоверными источниками как отказывающиеся сотрудничать с компетентными органами для предоставлении информации о бенефициарных собственниках, которых можно установить на основе анализа отчетов ФАТФ о взаимной оценке или отчетов организаций, которые также рассматривают различные уровни сотрудничества, таких как отчеты Глобального форума ОЭСР о соблюдении международных стандартов налоговой прозрачности.

### 3.1.2. Клиентский риск

- 73. Ключевыми факторами риска, которые должны учитывать бухгалтеры, являются:
  - а) клиентская база фирмы, включающая отрасли или сектора, в которых имеются особенно широкие возможности для ОД/ФТ;
  - б) клиенты фирмы, среди которых есть ПДЛ, лица из близкого окружения ПДЛ или лица, связанные с ПДЛ, которые считаются клиентами повышенного риска (дальнейшие указания по выявлению ПДЛ приводятся в Руководстве ФАТФ в отношении публичных должностных лиц (2013 год)).

#### **Блок 2. Конкретные соображения по поводу ПДЛ и источника денежных средств и благосостояния**

Если бухгалтер консультирует клиента-ПДЛ или если ПДЛ является бенефициарным собственником активов, фигурирующих в сделке, необходимо применение усиленных мер НПК, если речь идет о виде деятельности, указанном в Р.22. Такие меры включают получение одобрения высшего руководства (например, старшего партнера, управляющего партнера или генерального директора) до установления деловых отношений, принятие разумных мер для установления источника благосостояния и источника денежных средств клиентов и бенефициарных собственников, идентифицированных как ПДЛ, и усиленный постоянный мониторинг этих отношений.

Источник денежных средств и источник благосостояния имеют отношение к определению профиля риска клиента. Источником денежных средств является деятельность, в результате которой генерируются денежные средства клиента (например, заработная плата, доходы от торговли или платежи траста). Источник денежных средств напрямую связан с происхождением денежных средств, которые фигурируют в сделке. Это может быть банковский счет. Как правило, это подтверждают банковские выписки или аналогичные документы. Источник благосостояния описывает действия, в результате которых возникли общие чистые активы клиента (например, владение бизнесом, наследство или инвестиции). Источник благосостояния — происхождение накопленного богатства человека. Понимание источника благосостояния — это принятие разумных мер, чтобы убедиться, что денежные средства, используемые в сделке, не являются доходами от преступления.

Несмотря на то, что источник денежных средств и благосостояния могут быть одинаковыми для некоторых клиентов, они могут частично или полностью другими у других клиентов. Например, ПДЛ, получающее

скромную официальную зарплату, но имеющее значительные денежные средства в отсутствие явного участия в каком-либо бизнесе или наследства, может вызвать подозрения во взяточничестве, коррупции или злоупотреблении служебным положением. Согласно РОП, бухгалтеры должны убедиться, что имеется адекватная информация, позволяющая оценить источник денежных средств и источник благосостояния клиента как законный, со степенью достоверности, пропорциональной профилю риска клиента.

Актуальные факторы, которые влияют на степень и характер мер НПК, включают конкретные обстоятельства ПДЛ, его участие в бизнесе и время, когда это участие в бизнесе преобладало над публичной должностью, имеет ли ПДЛ доступ к государственным денежным средствам, принимает ли решения о распределении государственных средств или договоров о государственных закупках, родная страна ПДЛ, вид деятельности, осуществление которой ПДЛ поручает бухгалтеру, является ли этот человек ПДЛ национального или международного уровня, особенно с учетом запрашиваемых услуг, а также проверки, которым ПДЛ подвергается в своей родной стране.

- c) Клиенты, поддерживающие свои деловые отношения или обращающиеся за услугами при необычных или нетрадиционных обстоятельствах (что должно оцениваться с учетом всех обстоятельств, представленных клиентом).
- d) Клиенты, структура или характер организации или отношений которых затрудняют своевременное выявление истинного бенефициарного собственника или контролирующего лица, либо клиенты, пытающиеся воспрепятствовать пониманию сути своего бизнеса или пытающиеся скрыть владельца или характер операций, например:
  - i. необъяснимое использование фиктивных и/или полочных компаний, подставных компаний, юридических лиц, являющихся номинальными держателями акций или владеющих акциями на предъявителя, осуществление управления через номинальных директоров и директоров-юридических лиц, через юридических лиц или через юридические образования, регистрация компаний и управление активами в разных странах, и все это без какой-либо очевидной законной или легальной налоговой, коммерческой, экономической или иной причины;
  - ii. необъяснимое использование неформальных образований, таких как семья или приближенные лица, выступающие в качестве номинальных акционеров или директоров;
  - iii. необычная сложность структуры контроля или собственности без четкого объяснения, когда определенные обстоятельства, структуры, географическое расположение, международная деятельность или другие факторы не согласуются с пониманием бухгалтером деловых и экономических целей клиента;
- e) компании-клиенты, осуществляющие значительную часть своего

- бизнеса или имеющие крупные дочерние компании в странах, которые могут представлять более высокий географический риск;
- f) клиенты, занимающиеся бизнесом, связанным с большим объемом наличных расчетов (и/или расчетов с использованием денежных эквивалентов). Если такие клиенты сами подчиняются полному спектру требований в сфере ПОД/ФТ и подвергаются регулированию в соответствии с Рекомендациями ФАТФ, то это может снизить риски. К ним относятся:
- i. провайдеры услуг перевода денег или ценностей (УПДЦ) (например, провайдеры услуг денежных переводов, обменные пункты, casas de cambio, centros cambiarios, remisores de fondos, bureaux de change, операторы денежных переводов и операторы банкнотных операций или другие организации, предлагающие услуги по переводу денег);
  - ii. операторы, брокеры и другие лица, предоставляющие услуги, связанные с виртуальными активами;
  - iii. казино, букмекерские конторы и прочие игорные заведения и виды деятельности;
  - iv. торговцы драгоценными металлами и камнями;
- g) предприятия, обычно не имеющие больших объемов наличных расчетов, которые располагают, по-видимому, значительными суммами наличных денежных средств;
- h) некоммерческие или благотворительные организации, участвующие в сделках, по-видимому, не имеющих логической экономической цели или у которых отсутствует связь между заявленной деятельностью и другими сторонами сделки;
- a) клиенты, использующие услуги финансовых посредников, кредитно-финансовых учреждений или УНФПП, на которых не распространяются законы и меры в сфере ПОД/ФТ и которые не находятся под надлежащим надзором компетентных органов или ОСР;
- b) клиенты, которые, по-видимому, действуют по чужим указаниям, не раскрывая этого;
- c) клиенты, которые, по всей видимости, активно и необъяснимо избегают личных встреч или которые периодически отдают распоряжения без законных оснований, иным образом уклоняются от контакта или с которыми очень трудно связаться, когда этого обычно не ожидается;
- d) клиенты, которые требуют совершения операций в необычно сжатые временные рамки без разумного обоснования ускорения операции, что затрудняет или делает невозможным для бухгалтеров надлежащую оценку риска;
- e) клиенты, ранее осужденные за преступления, связанные с получением дохода, инструктирующие бухгалтеров (которые, в свою очередь, знают о таких осуждениях) совершать определенные действия от их имени;
- f) клиенты, у которых нет адреса или есть несколько адресов без

обоснованных причин;

- g) клиенты, имеющие денежные средства, которые явно и необъяснимо несоразмерны их обстоятельствам (например, их возрасту, доходу, профессии или благосостоянию);
- h) клиенты, изменяющие свои распоряжения по платежам или инструкции без подходящего объяснения;
- i) клиенты, необоснованно (или с подозрительным обоснованием) меняющие свои способы оплаты сделки в последний момент, либо необъяснимое отсутствие информации, либо непрозрачность сделки. Этот риск распространяется на ситуации, когда в последний момент вносятся изменения, разрешающие выплату денежных средств третьей стороной / третьей стороне;
- j) клиенты, настаивающие, без адекватного обоснования или объяснения, на том, чтобы операции совершались исключительно или в основном с использованием виртуальных активов с целью сохранения анонимности;
- k) клиенты, предлагающие заплатить необычно крупные суммы за услуги, которые, как правило, не предполагают такую надбавку. Однако не следует рассматривать как фактор риска добросовестные и честные договоренности об условном вознаграждении, выплачиваемом в случае успешного исхода дела, когда бухгалтеры могут получить значительную премию за успешное оказание своих услуг;
- l) необычно высокая стоимость активов или необычно крупные операции по сравнению с теми, что можно было бы разумно ожидать от клиентов с аналогичным профилем, указывает на то, что клиента, не относимого к клиентам повышенного риска, следует отнести к такой категории;
- m) наличие определенных обстоятельств, структур, географическое расположение, международная деятельность или другие факторы, не согласующиеся с пониманием бухгалтером бизнеса или экономической ситуации клиента.
- p) клиентская база бухгалтеров, включающая отрасли или сектора, в которых имеются особенно широкие возможности для ОД/ФТ;
- n) клиенты, которые подозреваются в фальсификации деятельности посредством использования ложных займов, фальшивых счетов и вводящих в заблуждение соглашений о названиях;
- o) перевод главного офиса компании в другую юрисдикцию, в которой не ведется никакой подлинной экономической деятельности, создает риск создания фиктивных компаний, которые могут использоваться для маскировки бенефициарного собственника;
- p) взаимосвязь между численностью/структурой сотрудников и характером бизнеса, отличающаяся от нормы в данной отрасли (например, оборот компании неоправданно высок, учитывая количество сотрудников и используемых активов по сравнению с аналогичными предприятиями);
- q) внезапная активность ранее бездействующего клиента без какого-

либо внятного объяснения;

- г) клиенты, создающие или развивающие предприятие неожиданного профиля или с необычными производственными циклами или клиенты, выходящие на новые/развивающиеся рынки. Организованная преступность, как правило, не требует сбора средств / займов, поэтому преступники часто выходят на новый рынок первыми, особенно если этот рынок розничный / связанный с большими объемами наличных расчетов;
  - с) признаки нежелания клиента получать необходимые правительственные разрешения / заявки и т.д.;
  - т) неясная причина, по которой клиент выбирает бухгалтера, учитывая размер, местонахождение или специализацию фирмы;
  - у) частая или необъяснимая замена профессионального(ых) консультанта(ов) или руководителей клиента;
  - в) нежелание клиента предоставлять всю актуальную информацию или наличие у бухгалтеров разумных оснований подозревать, что предоставленная информация неверна или недостаточна;
  - w) попытки клиента получить права резидента или гражданство в стране учреждения бухгалтеров в обмен на перевод капитала, приобретение имущества или государственных облигаций или инвестиции в корпоративные структуры.
74. Клиентами, упомянутыми выше, могут быть физические лица, которые, например, пытаются скрыть свои деловые интересы и активы, или такими клиентами могут быть руководители компании, которые, например, пытаются скрыть структуру собственности.

### **3.1.3. Операционный риск / риск, связанный с услугой и каналами поставок**

75. Услуги, которые предоставляют бухгалтеры и которые (в некоторых случаях) могут быть использованы для оказания содействия лицам, занимающимся отмыванием денег, включают:

- а) использование общих клиентских счетов или ответственное хранение денежных средств или активов клиента без обоснования;
- б) ситуации, в которых консультации по созданию юридических образований могут незаконно использоваться для сокрытия собственника или реальной экономической цели (включая создание трастов, компаний либо изменение названия/местонахождения или создание сложных групповых структур). Это может включать консультирование по поводу дискреционного траста, дающего доверительному управляющему право на свое усмотрение определять класс бенефициаров, в который не входит реальный бенефициар (например, изначально указать благотворительную организацию в качестве единственного дискреционного бенефициара, чтобы позднее добавить реальных бенефициаров). Кроме того, сюда относятся ситуации, когда траст создается для управления акциями компании с целью затруднить определение бенефициаров активов, которыми управляет траст.

- c) В случае доверительного траста, учрежденного по соглашению сторон — необъяснимые (когда объяснение оправданно) классы бенефициаров и действия доверительных управляющих такого траста;
- d) услуги, при которых бухгалтеры на практике представляют или заверяют положение, репутацию и надежность клиента третьим сторонам, не в полной мере разбираясь в делах клиента;
- e) услуги, которые позволяют скрывать бенефициарных собственников от компетентных органов;
- f) услуги, за которыми обращается клиент, в оказании которых у бухгалтера нет опыта, за исключением случаев, когда бухгалтер передает обращение соответственно обученному специалисту для получения консультации;
- g) безналичные банковские переводы с использованием многочисленных внутрикорпоративных переводов внутри группы для сокрытия журнала аудита;
- h) услуги, в значительной степени опирающиеся на новые технологии (например, связанные с первичным размещением монет или виртуальными активами), которые по своему характеру уязвимы с точки зрения использования преступниками, особенно не подвергающиеся регулированию в сфере ПОД/ФТ;
- i) передача недвижимости или других дорогостоящих изделий или активов между сторонами в течение периода времени, необычно короткого для аналогичных сделок, без явных юридических, налоговых, коммерческих, экономических или иных законных причин;
- j) сделки, при которых для бухгалтера очевидно, что вознаграждение неадекватно, а клиент не указывает законных причин для сделки;
- k) административные образования, касающиеся наследства, если бухгалтеру было известно, что умерший был осужден за преступления, направленные на получение доходов;
- l) услуги, которые преднамеренно предполагают большую анонимность клиента или других участников, чем обычно при данных обстоятельствах и по опыту бухгалтера;
- m) использование виртуальных активов и других анонимных средств платежа и перевода имущества в ходе сделки без явных юридических, налоговых, коммерческих, экономических или иных законных причин;
- n) операции с использованием необычных платежных средств (например, драгоценных металлов или камней);
- o) отсрочка платежа за актив или услугу, доставленного немедленно, до гораздо более поздней даты, чем в которую обычно ожидается платеж, без надлежащих гарантий оплаты;
- p) необъяснимое указание необычных условий/положений в кредитных соглашениях, которые не отражают коммерческих отношений сторон и могут потребовать от бухгалтеров выяснения рисков. Соглашения, которые могут злонамеренно использоваться таким



образом, предполагают необычно короткие/длинные периоды амортизации, процентные ставки существенно выше/ниже рыночных или необъяснимые повторяющиеся аннулирования векселей/закладных или других инструментов финансового обеспечения существенно ранее первоначально согласованной даты погашения;

- q) передача товаров, которые из-за их природы сложно оценить (например, драгоценности, драгоценные камни, предметы искусства или антиквариат, виртуальные активы), когда такая передача не типична для данного типа клиентов, операций или обычной деятельности бухгалтера, например, передача юридическому лицу или вообще без какого-либо подходящего объяснения;
- г) последовательные взносы в акционерный капитал одной и той же компании или другие взносы в течение короткого периода времени без явных юридических, налоговых, коммерческих, экономических или иных законных причин;
- с) приобретение предприятий, находящихся в процессе ликвидации, без явных юридических, налоговых, коммерческих, экономических или иных законных причин;
- t) право представительства, предоставляемое при необычных условиях (например, когда оно предоставляется безоговорочно или в отношении конкретных активов), и неясное или нелогичное обоснование этих условий;
- u) сделки с участием тесно связанных лиц, которые клиент и/или его финансовые консультанты обосновывают непоследовательно или иррационально и впоследствии не желают или не могут объяснить, ссылаясь на юридические, налоговые, коммерческие, экономические или иные законные причины;
- v) ситуации, в которых используется номинальное лицо (например, друг или член семьи называется владельцем имущества/активов, и при этом очевидно, что этот друг или член семьи получает указания бенефициарного собственника) без явных юридических, налоговых, коммерческих, экономических или иных законных причин;
- w) платежи, полученные от не связанных или неизвестных третьих сторон и платежи наличными, когда это не является типичным способом оплаты;
- х) коммерческие, частные сделки или сделки с недвижимостью или услуги, которые заключаются или предоставляются клиентом без явных юридических, коммерческих, экономических, налоговых, семейных, управленческих или иных законных причин;
- у) подозрения по поводу мошеннических сделок или сделок, которые неправильно учтены. Такие сделки включают:
  - i. занижение или завышение сумм выставляемых счетов за товары/услуги;
  - ii. неоднократное выставление счетов на оплату одних и тех же товаров/услуг;
  - iii. неверно указанные товары/услуги — недопоставки / поставки



избыточного количества (например, ошибочные данные в транспортных накладных);

iv. многократная продажа товаров/услуг.

76. Что касается областей риска, указанных выше, бухгалтеры могут также рассмотреть примеры факторов риска мошенничества, перечисленных в Международном стандарте аудита 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности» (МСА 240) и примеры условий и событий, которые могут указывать на риски существенного искажения из Международного стандарта аудита 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» (МСА 315). Даже если бухгалтер не проводит аудит, в МСА 240 и МСА 315 приводятся полезные перечни дополнительных индикаторов опасности-красных флажков.

### ***3.1.4. Параметры, которые могут влиять на РОП и на риск***

77. Несмотря на то, что все бухгалтеры должны соблюдать жесткие стандарты надлежащей проверки клиентов во избежание разбирательств со стороны органов регулирования, необходимо должным образом учитывать различия методов, размеров организаций, масштабов и квалификации бухгалтеров, а также характер клиентов, которых они обслуживают. Поэтому эти же факторы необходимо учитывать и при разработке РОП, соответствующего существующим обязательствам бухгалтеров.

78. Кроме того, следует учитывать ресурсы, которые целесообразно выделить для внедрения надлежащим образом разработанного РОП и управления им. Например, от единоличного специалиста не следует ожидать, что он выделит такой же объем ресурсов, как и крупная фирма; скорее ожидается, что он разработает соответствующие системы, меры контроля и РОП, пропорциональные объему и характеру своей практики и клиентов. Нельзя ожидать, что в небольших фирмах, обслуживающих преимущественно местных и низкорисковых клиентов, значительное количество времени руководящих сотрудников будет тратиться на проведение оценки рисков. В таких случаях для оценки риска единоличным специалистам целесообразнее полагаться на общедоступные документы и информацию, предоставленную клиентом, чем крупным фирмам, имеющим широкую базу клиентов с различными профилями риска. Однако если источником информации является публичный реестр или клиент, всегда существует потенциальный риск получения неверной информации. Преступники гораздо охотнее рассматривают в качестве мишеней для лиц, занимающихся отмыванием денег, единоличных специалистов и небольшие фирмы, чем крупные юридические компании. Бухгалтеры многих юрисдикций обязаны проводить оценку как общих рисков, связанных со своей практикой, так и всех новых и имеющихся клиентов, участвующих в определенных разовых операциях. Акцент должен быть на применение РОП.

79. Важным фактором, который необходимо учитывать, является необычность, рискованность или подозрительность клиента и предлагаемой работы для конкретного бухгалтера. Этот фактор всегда должен учитываться в контексте практики бухгалтера, а также юридических, профессиональных и этических обязательств в соответствующей(их)

юрисдикции(ях). Поэтому методология РОП бухгалтера может учитывать параметры риска, характерные для конкретного клиента или типа работы. В соответствии с РОП и принципом пропорциональности, наличие одного или нескольких таких параметров может заставить бухгалтера заключить, что усиленные меры НПК и мониторинг оправданны либо, наоборот, что стандартные меры НПК и мониторинг можно сократить, изменить или упростить. При сокращении, изменении или упрощении мер НПК бухгалтеры должны соблюдать минимальные требования, изложенные в национальном законодательстве. Эти параметры могут повышать или снижать предполагаемый риск, связанный с конкретным клиентом или видом работы. И хотя наличие особых факторов, указанных в подразделах 3.1.1–3.3.3, может повысить риск, существуют более общие переменные, связанные с клиентом / обращениями за услугами, которые могут повысить или снизить этот риск.

80. Примеры факторов, которые могут повысить риск:

- a) необъяснимая срочность требуемой помощи;
- b) необычная сложность, связанная с клиентом, в том числе сложная система управления;
- c) необычная сложность операции/схемы;
- d) нерегулярность или продолжительность деловых отношений с клиентом. Разовые обращения за услугами при редком взаимодействии с клиентом в течение всего периода деловых отношений повышают риск.

81. Примеры факторов, которые могут снизить риск:

- a) участие надлежащим образом регулируемых кредитно-финансовых учреждений или других УНФПП;
- b) географическая близость бухгалтеров и клиента в стране;
- c) функции или надзор органа регулирования или нескольких органов регулирования;
- d) регулярность или продолжительность деловых отношений с клиентом. Длительные деловые отношения с частыми взаимодействиями с клиентом и свободный обмен информацией в течение всего периода отношений снижают риск;
- e) частные компании, прозрачные и хорошо известные общественности;
- f) знакомство бухгалтера с конкретной страной, включая знание и соблюдение местных законов и нормативных актов, а также структура и интенсивность надзора со стороны органов регулирования.

### **3.1.5. Документирование оценок риска**

82. Бухгалтеры должны понимать свои риски ОД/ФТ (для клиентов, стран или географических регионов, услуг, операций или каналов поставки). И они должны документировать эти оценки, чтобы иметь возможность демонстрировать свои основные принципы, проявлять должную профессиональную осмотрительность и высказывать убедительные суждения. Однако компетентные органы могут решить, что

отдельные задокументированные оценки рисков не нужны в случаях, когда специальные риски, присущие сектору, ясны и понятны.

83. Бухгалтеры могут нарушить свои обязательства в сфере ПОД/ФТ, например, полностью положившись на контрольную оценку рисков, когда имеются другие явные индикаторы возможной незаконной деятельности. Стало более важным проведение оценок риска в сжатые сроки и при этом всесторонним образом.

84. Каждый из этих рисков можно оценить с использованием таких показателей, как низкий риск, средний риск и/или высокий риск. Следует включить краткое обоснование отнесения риска к одной из этих категорий и определить общую оценку риска. Наряду с оценкой нужно изложить план действий (при необходимости), с указанием дат. При оценке профиля риска клиента на данном этапе необходимо сослаться на соответствующие перечни адресных финансовых санкций, чтобы подтвердить, что ни клиент, ни бенефициарный собственник не включены ни в один из них.

85. Оценка риска такого рода должна проводиться не только отдельно для каждого конкретного клиента и услуги, но и для оценки и документирования рисков на уровне всей фирмы, а также для своевременного обновления оценки риска в ходе мониторинга отношений с клиентом. Письменно изложенная оценка риска должна быть доступна для всех специалистов, выполняющих обязанности в сфере ПОД/ФТ.

### 3.2 Снижение риска

86. Бухгалтерам необходимо применять политику, средства контроля и процедуры, которые позволяют им эффективно управлять рисками, которые были ими идентифицированы (или которые были выявлены страной) и снижать их. Они должны следить за осуществлением этих средств контроля, содействовать их улучшению и улучшать их, если они считают, что средства контроля являются недостаточными или неэффективными. Политики, средства контроля и процедуры должны быть одобрены высшим руководством, а меры, принятые для управления и смягчения рисков (независимо от того, являются ли они высокими или низкими), должны соответствовать национальным требованиям и указаниям компетентных и надзорных органов. К мерам и средствам контроля могут относиться:

- a) Общее обучение методам ОД / ФТ и рискам, имеющим отношение к бухгалтерам;
- b) Целевое обучение для повышения осведомленности бухгалтеров, предоставляющих конкретные услуги в пользу клиентов с более высоким риском или бухгалтеров, деятельность которых имеет более высокий риск.
- c) Усиленная или более подходящая целевая НПК или улучшенная НПК для клиентов / ситуаций с более высоким риском, которые концентрируются на предоставлении лучшего понимания о потенциальном источнике риска и получении необходимой информации для принятия обоснованных решений о действиях (если

операция / деловые отношения могут быть продолжены). Это может включать обучение тому, когда и каким образом устанавливать, доказывать и регистрировать источник информации о благосостоянии и бенефициарном праве, в случае необходимости.

- d) Периодический обзор услуг, предлагаемых бухгалтером, и периодическая оценка структуры ПОД / ФТ, применимой к бухгалтеру, и собственных процедур ПОД / ФТ бухгалтера, чтобы определить, увеличился ли риск ОД / ФТ.
- e) Периодически проверять взаимоотношения с клиентами, чтобы определить, увеличился ли риск ОД / ФТ.

### **3.2.1. Первоначальная и непрерывная надлежащая проверка клиентов (Рекомендации 10 и 22)**

87. Бухгалтеры должны разработать процедуры НПК, чтобы они могли с достаточной уверенностью установить подлинную личность каждого клиента и, с достаточной степенью уверенности, быть осведомленными о видах коммерческой деятельности и операций, которые клиент, вероятно, предоставит. У бухгалтеров должны быть разработаны процедуры для:

- a) идентификации клиента и подтверждения личности клиента с использованием надежных, независимых первичных документов, данных или информации;
- b) определения бенефициарного собственника и принятия таких разумных мер по проверке личности бенефициарного собственника, которые позволят бухгалтерам считать, что им известно, кто является бенефициарным собственником. Сюда входит понимание бухгалтерами структуры управления и собственности клиента. Это сформулировано в следующей вставке

#### **Вставка 3. Обязательства в отношении информации о бенефициарных владельцах (см. Рекомендации 10, 22 и Пояснительную записку к рекомендации 10)**

В Рекомендации 10 предусмотрены случаи, когда бухгалтеры должны предпринять шаги для выявления и проверки бенефициарных владельцев, в том числе, когда есть подозрения в отношении ОД / ФТ, при установлении деловых отношений или когда возникают сомнения в достоверности ранее предоставленной информации. Согласно Пояснительной записке к рекомендации 10, цели этого требования - во-первых, предотвратить незаконное использование юридических лиц и договоренностей, путем обеспечения достаточного понимания клиента, которое позволит правильно оценить потенциальные риски ОД / ФТ, связанные с деловыми отношениями; и, во-вторых, предпринять соответствующие шаги для снижения рисков. Бухгалтеры должны учитывать эти цели при оценке того, какие шаги целесообразно предпринять для проверки бенефициарного

владения, соразмерного уровню риска. Бухгалтеры должны также учитывать Критерии методологии ПОД / ФТ 2013 10.5 и 10.8-10.12.

На начальном этапе определения бенефициарного владения необходимо предпринять шаги для определения того, как можно выявить непосредственного клиента. Бухгалтеры могут проверить личность клиента, например, лично встретившись с клиентом, а затем подтвердив его личность на основании паспорта / удостоверения личности и документации, подтверждающей его / ее адрес. Бухгалтеры могут дополнительно проверить личность клиента на основе документации или информации, полученной из надежных, общедоступных источников (которые не зависят от клиента).

Более сложная ситуация возникает, когда есть бенефициарный владелец, который не является непосредственным клиентом (например, в случае компаний и других организаций). В таком сценарии должны быть предприняты разумные шаги, чтобы бухгалтер был уверен в отношении личности бенефициарного владельца и принял разумные меры для проверки личности бенефициарного владельца. Вероятно, это требует принятия мер для понимания права собственности и структуры управления отдельного юридического лица, являющегося клиентом, и может включать в себя проведение поиска информации в общедоступных источниках, а также получение информации непосредственно у клиента.

Бухгалтерам, вероятно, потребуется получить следующую информацию, касающуюся клиента, который является юридическим лицом:

- a) название компании;
- b) регистрационный номер компании;
- c) зарегистрированный адрес и / или основное место деятельности (если отличается);
- d) личность акционеров и их долю участия;
- e) имена членов совета директоров или старших должностных лиц, ответственных за деятельность компании;
- f) закон, которому подчиняется компания, и ее конституция; а также
- g) виды деятельности и сделок, в которых участвует компания.

Для проверки информации, перечисленной выше, бухгалтеры могут использовать такие источники, как:

- a) учредительные документы (в частности, свидетельство о регистрации, учредительный договор и устав);
- b) данные из реестров компаний;
- c) акционерные соглашения или иные соглашения между акционерами относительно контроля над юридическим лицом; а также
- d) представленная финансовая отчетность.

Бухгалтеры должны принять основанный на оценке риска подход для проверки бенефициарных владельцев предприятия. Часто необходимо использовать сочетание открытых источников и запрашивать дальнейшее подтверждение у непосредственного клиента о том, что информация из открытых источников является правильной и актуальной, или запрашивать

дополнительную документацию, подтверждающую бенефициарное владение и структуру компании. Обязательство по определению бенефициарного владения не заканчивается определением первого уровня владения, но требует принятия разумных мер для определения бенефициарного владения на каждом уровне корпоративной структуры, пока не будет определен конечный бенефициарный владелец.

- c) Понять и, в случае необходимости, получить информацию о цели и предполагаемом характере деловых отношений.
- d) Проводить непрерывную юридическую проверку деловых отношений. Непрерывная юридическая проверка гарантирует, что документы, данные или информация, собранные в рамках НПК, будут актуальными и релевантными благодаря проведению проверок существующих записей, особенно для категорий клиентов с более высоким риском. Проведение соответствующей НПК может также способствовать подаче верных отчетов о подозрительных операциях в подразделение финансовой разведки (ПФР) или для ответа на запросы информации от ПФР и правоохранительных органов.

88. Бухгалтеры должны разработать свои политики и процедуры таким образом, чтобы уровень должной осмотрительности клиента учитывал риск использования клиентом ОД / ФТ. В соответствии с национальной системой ПОД / ФТ бухгалтеры должны разработать «стандартный» уровень НПК для клиентов с обычным риском и сокращенный или упрощенный процесс НПК для клиентов с низким уровнем риска. Упрощенные меры НПК неприемлемы, когда есть подозрение в ОД / ФТ или когда применяются конкретные сценарии повышенного риска. Усиленная юридическая проверка должна применяться к тем клиентам, которые оцениваются как имеющие высокий риск. Эти мероприятия могут осуществляться в сочетании с обычными процедурами принятия клиентов фирмами и должны учитывать любые специфические юрисдикционные требования для НПК.

89. В ходе обычной работы бухгалтеры, в отличие от других консультантов, вероятно, получают больше информации о некоторых аспектах своего клиента, таких как бизнес или род деятельности клиента и / или его уровне и источнике дохода. Эта информация может помочь им пересмотреть риск ОД / ФТ.

90. Основанный на оценке риска подход означает, что бухгалтеры должны выполнять различные уровни работы в соответствии с уровнем риска. Например, если клиент или владелец контрольного пакета акций является публичной компанией, на которую распространяются нормативные требования о раскрытии информации, и эта информация является общедоступной, может потребоваться меньшее количество проверок. В случае трастов, фондов или аналогичных юридических лиц, бенефициары которых отличаются от законных владельцев юридического лица, необходимо будет сформировать разумный уровень знаний и понимания классов и характера бенефициаров; личности учредителя, попечителей или физических лиц, осуществляющих эффективный контроль; и указание цели траста. Бухгалтеры должны получить достаточную степень уверенности в том, что заявленная цель траста является его настоящей целью.



91. Изменения в праве собственности или контроле клиентов должны привести к пересмотру или повторению процедур идентификации и проверки клиентов. Это может быть выполнено в сочетании с любыми профессиональными требованиями к процессам продолжения работы с клиентом.

92. Помощь в непрерывной проверке клиентов могут предоставить общедоступные источники информации (анализ операций, проводимых на протяжении всех этих отношений). Процедуры, которые необходимо выполнить, могут различаться в соответствии с характером и целью, для которой существует организация, и степенью, в которой основное владение отличается от презюмируемого права собственности с использованием номинальных держателей и сложных структур.

93. В следующей вставке представлен неполный список примеров стандартных, усиленных и упрощенных НПК:

Вставка 4. Примеры стандартных / упрощенных / усиленных мер НПК (см. также Пояснительную записку к рекомендации 10)

#### Стандартная НПК

- Идентификация клиента и проверка личности этого клиента с использованием надежных, независимых исходных документов, данных или информации.
- Идентификация бенефициарного владельца и принятие разумных мер с учетом риска для проверки личности бенефициарного владельца, чтобы бухгалтер был уверен в личности бенефициарного владельца. Для юридических лиц и договоренностей это должно включать понимание структуры собственности и контроля клиента и понимание источника благосостояния клиента и средств, в случае необходимости
- Понимание и получение информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений
- Проведение непрерывной юридической проверки деловых отношений и анализа операций, предпринимаемых в ходе этих отношений, чтобы убедиться, что проводимые операции соответствуют бизнесу и профилю риска клиента, включая, при необходимости, источник благосостояния и средств.

#### Упрощенная НПК

- Ограничение степени, типа или сроков мер НПК
- Получение меньшего количества элементов идентификационных данных клиента
- Изменение типа проверки личности клиента
- Упрощение проверки личности клиента
- Определение цели и характера операций или деловых отношений, установленных на основе типа выполненной операции или установленных отношений.
- Проверка личности клиента и бенефициарного владельца после установления деловых отношений
- Сокращение частоты обновлений идентификации клиента в случае деловых отношений.

- Сокращение уровня и степени постоянного мониторинга и контроля операций
- Усиленная НПК
- Получение дополнительной информации о клиенте (например, род занятий, объем активов, информация, доступная через общедоступные базы данных, Интернет и т.д.) и более регулярное обновление идентификационных данных клиента и бенефициарного владельца.
  - Проведение дополнительных поисков (например, поиск в Интернете с использованием независимых и открытых источников) для лучшего информирования о профиле риска клиента (при условии, что внутренняя политика бухгалтеров должна позволять им игнорировать исходные документы, данные или информацию, которая считается ненадежной).
  - Получение дополнительной информации и, при необходимости, подтверждающей документации о предполагаемом характере деловых отношений.
  - Получение информации об источнике средств и / или источнике благосостояния клиента и четкое подтверждение этого посредством получения соответствующей документации.
  - Получение информации о причинах предполагаемых или совершенных операций
  - Получение одобрения высшего руководства для начала или продолжения деловых отношений.
  - Проведение расширенного мониторинга деловых отношений за счет увеличения количества и сроков применения мер контроля и выбора схем операций, которые требуют дальнейшего изучения.
  - Требование о совершении первого платежа по счету на имя клиента в банке, отвечающем аналогичным стандартам НПК
  - Повышение осведомленности о клиентах и операциях с высоким риском во всех отделах, имеющих деловые отношения с клиентом, включая возможность расширенного инструктажа групп по взаимодействию, ответственных за клиента.
  - Усиленная НПК может также включать снижение порога владения (например, ниже 25%), чтобы обеспечить полное понимание структуры контроля задействованной организации. Это может также включать в себя дальнейшее рассмотрение, чем просто получение информации о владении акциями, для понимания права голоса каждой стороны, которая имеет долю в предприятии.

### **3.2.2. Публичные должностные лица (Рекомендации 12 и 22)**

94. Бухгалтеры обязаны принимать разумные меры, позволяющие определить, является ли клиент ПДЛ, членом семьи или близким партнером ПДЛ. Бухгалтеры должны также следовать положениям Руководства ФАТФ 2013 года в отношении публичных должностных лиц для получения дополнительных указаний о способах выявления ПДЛ.

95. Если клиент или бенефициарный владелец является ПДЛ, членом семьи или близким партнером ПДЛ, бухгалтеры должны выполнить следующие дополнительные процедуры:

- a) получить разрешение старшего руководства на установление (или продолжение для существующих клиентов) таких деловых отношений;
- b) принимать разумные меры для установления источника благосостояния и источника денежных средств<sup>28</sup>; и
- c) осуществлять усиленный постоянный мониторинг деловых отношений.

96. Соответствующие факторы, которые будут влиять на степень и характер НПК, включают конкретные обстоятельства ПДЛ, роль ПДЛ в конкретном правительстве / правительственном учреждении, имеют ли ПДЛ доступ к официальным средствам, страну проживания ПДЛ, тип работы, которую ПДЛ поручает бухгалтеру для выполнения или осуществления (т. е. запрашиваемые услуги), независимо от того, находится ли ПДЛ в стране или за рубежом, особенно с учетом запрашиваемых услуг и контроля, которому подлежит ПДЛ в стране проживания.

97. Характер риска следует рассматривать с учетом всех соответствующих обстоятельств, таких как:

- a) Характер отношений между клиентом и ПДЛ. Если клиентом является траст, компания или юридическое лицо, даже если ПДЛ не является физическим лицом, осуществляющим эффективный контроль, или ПДЛ является просто дискреционным бенефициаром, который не получил каких-либо распределений, ПДЛ тем не менее может повлиять на оценку риска.
- b) Организационно-правовая форма клиента (например, в случае если это компания, зарегистрированная на фондовой бирже, или регулируемая организация, на которую распространяется полный спектр требований ПОД / ФТ в соответствии с рекомендациями ФАТФ, то обстоятельство, что на нее распространяются обязательства по представлению отчетности, является соответствующим фактором, хотя это не должно автоматически квалифицировать клиента для прохождения упрощенной НПК).
- c) Характер запрашиваемых услуг. Например, могут существовать более низкие риски, когда ПДЛ являются не клиентом, а директором клиента, который является компанией, зарегистрированной на фондовой бирже, или регулируемой организацией, и клиент приобретает имущество для надлежащего рассмотрения.

### ***3.2.3. Непрерывный мониторинг клиентов и их специальной деятельности (Рекомендации 10 и 22)***

98. От бухгалтеров не ожидается осуществление проверок каждой операции, проходящей по бухгалтерским книгам их клиентов, и, к тому же, ряд бухгалтерских услуг предоставляются на единовременной основе без установления длительных деловых отношений с клиентом и без предоставления бухгалтеру доступа к бухгалтерским книгам их клиентов и/или бухгалтерским записям. Тем не менее, многие профессиональные

<sup>28</sup> См. Пояснительную записку к рекомендации 28.1.

услуги, предоставляемые бухгалтерами, ставят их в относительно выгодное положение с точки зрения возможности столкнуться и распознать подозрительную деятельность (или операции), осуществляемую (осуществляемые) их клиентами. Такое положение бухгалтеров обусловлено знанием или доступом к документам клиентов и процессам управления, а также тесными деловыми отношениями с высшими руководителями и собственниками. Непрерывное администрирование и управление юридическими лицами и соглашениями (например, отчетность по счетам, распределение активов и корпоративная регистрация) также позволит соответствующим бухгалтерам лучше понять деятельность своих клиентов.

99. Бухгалтеры должны постоянно находиться настороже в отношении событий и ситуаций, которые дают повод для подозрений в отмывании денег или финансировании терроризма, используя свой профессиональный опыт и оценки для формирования подозрений, при необходимости. Профессиональный скептицизм, являющийся определяющей чертой многих профессиональных бухгалтерских функций и отношений, дает бухгалтерам определенные преимущества для выполнения этой функции (см. Пояснительную записку к рекомендации 28.1.).

100. Постоянный мониторинг деловых взаимоотношений должен осуществляться с учетом степени риска для обеспечения уверенности в том, что изначально установленная личность клиента и характеристики его риска не изменились. Это требует соответствующего уровня проверки деятельности клиента на протяжении всего времени существования деловых отношений с ним, включая, при необходимости, наведение справок относительно источников финансовых средств для оценки соответствия ожидаемого поведения клиента на основании информации, накопленной в ходе НПК. Как указано ниже, непрерывный мониторинг может также дать основания для направления сообщений о подозрительных операциях.

101. Бухгалтеры должны также рассмотреть возможность переоценки НПК для каждого клиента. Хорошо известные, уважаемые, давние клиенты могут внезапно запросить новый тип сервиса, который не соответствует предыдущим отношениям между клиентом и бухгалтером. Такой запрос может предполагать более высокий уровень риска.

102. Бухгалтеры не должны проводить расследования подозреваемого ОД / ФТ самостоятельно, а вместо этого подавать СПО или, если поведение является вопиющим, они должны обращаться за помощью в ПФР, правоохранительные органы или надзорные органы. При оказании оговоренных услуг, бухгалтер должен иметь в виду, что существует запрет на предупреждение клиента в случае возникновения подозрений. Проведение дополнительных расследований, выходящих за рамки объема оказываемых услуг, не является необходимым, и может насторожить преступника, занимающегося отмыванием денег.

103. Для принятия решения о том, является ли деятельность или операция подозрительными или нет, бухгалтерам может потребоваться наведение дополнительных справок (в рамках обычного объема обязанностей или деловых отношений) о клиенте или его документах. Это может быть сделано

в рамках НПК, осуществляемой бухгалтером. Нормальное наведение деловых справок в рамках выполнения обязательств перед клиентом, может помочь разобраться в вопросе с тем, чтобы определить является ли деятельность или операции подозрительными или нет.

**3.2.4. Отчеты о подозрительной деятельности /операциях, предупреждения, внутренний контроль и страны с более высоким риском (Рекомендация 23)**

104. В Рекомендации 23 изложены обязательства бухгалтеров по отчетности и предупреждениям клиентов, внутреннему контролю и странам с более высоким риском согласно Рекомендациям 20, 21, 18 и 19.

*Сообщение о подозрительных операциях и предупреждение о них (Рекомендации 20, 21 и 23)*

105. Положения Рекомендации 23 требуют от бухгалтеров сообщать о подозрительных операциях, указанных в Рекомендации 20. Если законодательное или нормативное требование обязывает сообщать о подозрительной деятельности после того, как подозрение сформировано, сообщение всегда должно быть сделано незамедлительно. Требование о направлении сообщений о подозрительных операциях не зависит от основанного на оценке риска подхода и обязано выполняться, когда требуется в рассматриваемой стране.

106. От бухгалтеров может потребоваться сообщать о подозрительных действиях, а также о конкретных подозрительных операциях, и поэтому они могут составлять отчеты по ряду сценариев, включая подозрительные бизнес-структуры или профили управления, которые не имеют законного экономического обоснования, и подозрительные операции, такие как незаконное присвоение средств, ложное выставление счетов или приобретение компанией товаров, не связанных с предпринимательской деятельностью компании. Согласно Пояснительной записке к рекомендации 23, попытка бухгалтеров отговорить клиента от участия в незаконной деятельности не равносильна его предупреждению.

107. Тем не менее, следует отметить, что подход, основанный на оценке риска, подходит для целей выявления подозрительной деятельности, так как он обеспечивает направление дополнительных ресурсов в те области, которые определены, как представляющие повышенный риск. Уполномоченные компетентные органы и СО могут представить бухгалтерам информацию, которая окажется полезной для информирования о своем подходе к выявлению подозрительной деятельности в рамках основанного на оценке риска подхода. Бухгалтеру также следует периодически проводить оценку достаточности и соответствия своей системы для выявления подозрительных операций и сообщения о них.

108. Бухгалтеры должны проводить НПК, если у них есть подозрение в ОД / ФТ.

*Внутренний контроль и соблюдение (Рекомендации 18 и 23)*

109. Для обеспечения наличия у бухгалтеров эффективных основанных на оценке риска подходов, основанный на оценке риска процесс должен быть включен в систему внутреннего контроля фирмы, и должен соответствовать размеру и сложности операций фирмы.

#### Внутренний контроль и управление

110. Сильная руководящая роль высшего руководства и Совета Директоров (или аналогичного органа) и его участие в ПОД/ФТ является важным аспектом применения основанного на оценке риска подхода. Высшее руководство должно сформировать культуру соответствия, обеспечивая выполнение сотрудниками политики, процедур и процессов фирмы, разработанных и предназначенных для ограничения и контроля рисков.

111. Характер и степень контроля ПОД / ФТ, а также соответствие национальным законодательным требованиям должны быть пропорциональны риску, связанному с предлагаемыми услугами. В дополнение к другим внутренним мерам обеспечения соблюдения, характер и степень мер ПОД / ФТ будут охватывать ряд аспектов, таких как:

- a) назначение физического лица или лиц из числа руководителей, ответственного (ответственных) за обеспечение соблюдения требований ПОД/ФТ;
- b) разработка политик и процедур, которые концентрируют ресурсы на более высоком риске фирмы, услугах, продуктах, клиентах и географических точках, в которых работают их клиенты / они, и включают политики, процедуры и процессы НПК, основанные на риске;
- c) обеспечение надлежащего контроля до предложения новых услуг; а также
- d) обеспечение надлежащего контроля для приема клиентов с более высоким риском или предоставления услуг с более высоким риском, таких как одобрение руководства.

112. Эти политики и процедуры должны быть внедрены во всей фирме и включать:

- a) проведение регулярного обзора политики и процедур фирмы, чтобы убедиться, что они остаются пригодными для использования;
- b) проведение регулярного обзора соответствия для проверки того, что персонал должным образом выполняет политику и процедуры фирмы;
- c) предоставление старшему руководству регулярного отчета об инициативах по соблюдению, выявление недостатков соответствия, предпринятых корректирующих действий и поданных СПО;
- d) планирование изменений в руководстве, структуре персонала или фирмы для обеспечения непрерывности соблюдения;
- e) обеспечение сосредоточения усилий на выполнении всех регулятивных требований, касающихся ведения и хранения документации/записей и направления сообщений, рекомендаций по обеспечению соответствия требованиям ПОД/ФТ, а также обеспечение внесения своевременных изменений в соответствии с изменениями нормативной базы;
- f) обеспечение своевременного выявления отчетных операций и обеспечение точной подачи требуемых отчетов;



- g) включение соответствия ПОД / ФТ в должностные инструкции и оценка работы соответствующего персонала;
- h) обеспечение надлежащей подготовки и обучения всех соответствующих сотрудников;
- i) наличие соответствующих систем управления рисками для определения того, является ли клиент, потенциальный клиент или бенефициарный владелец ПДЛ или лицом, на которое распространяются соответствующие финансовые санкции;
- j) обеспечение надлежащего контроля клиентов и услуг с более высоким риском, по мере необходимости (например, дополнительная должная осмотрительность, подтверждение источника благосостояния и средств клиента и доведение до сведения высшего руководства, или дополнительная проверка и / или консультация);
- k) повышенное внимание к операциям бухгалтера / бухгалтерской фирмы (например, услугам, клиентам и географическому местоположению), которые более уязвимы для злоупотреблений со стороны ОД / ФТ;
- l) обеспечение периодического обзора процессов оценки и управления рисками с учетом среды, в которой работает бухгалтер / бухгалтерская фирма, и услуг, которые она предоставляет; а также
- m) обеспечение функции соответствия ПОД/ ФТ и программы проверки, в зависимости от ситуации, с учетом масштаба организации и характера деятельности бухгалтера.

113. Фирма должна провести общефирменную оценку рисков, которая принимает во внимание размер и характер практической деятельности; наличие клиентов с высоким уровнем риска (при наличии); и предоставление услуг с высоким риском (при наличии). Успешное проведение общефирменной оценки рисков поможет фирме в разработке ее политики и процедур.

114. Бухгалтеры должны рассмотреть возможность использования проверенных технологических решений, чтобы минимизировать риск ошибок и выявить эффективность в своих процессах ПОД / ФТ. Поскольку эти решения, вероятно, станут более доступными и более приспособленными к потребностям бухгалтеров по мере своего развития, это может быть особенно важно для небольших фирм, которые могут быть менее способны выделять значительные ресурсы времени на эту деятельность.

115. В зависимости от размера фирмы, типов предоставляемых услуг, профиля риска клиентов и общего оцениваемого риска ОД / ФТ, можно упростить внутренние процедуры. Например, для индивидуальных практиков, предоставляющих ограниченные услуги клиентам с низким уровнем риска, принятие клиентов может быть зарезервировано для единоличных владельцев / собственников с учетом их предпринимательской деятельности, знаний и опыта клиентов. В выявлении и оценке возможных подозрительных действий может также потребоваться участие единственного владельца / собственника. Для более крупных фирм, обслуживающих разнообразную клиентскую базу и предоставляющих множество услуг в разных географических точках, вероятно, потребуются более сложные процедуры.

### Внутренние механизмы для обеспечения соответствия

116. Бухгалтеры (на уровне высшего руководства) должны контролировать эффективность внутреннего контроля. В случае если бухгалтеры выявляют какие-либо недостатки в этих механизмах внутреннего контроля, следует внести улучшения в процедуры.

117. Наиболее эффективным инструментом для мониторинга внутреннего контроля является регулярный (как правило, не реже одного раза в год) независимый (внутренний или внешний) анализ соответствия. При внутреннем проведении анализ должен проводить сотрудник, который хорошо знаком с основами, политикой и процедурами внутреннего контроля в сфере ПОД / ФТ, действующими в компании, и который занимает достаточно высокую должность, чтобы оспаривать их. Лицо, проводящее независимую проверку, не должно быть тем же лицом, которое разработало или внедрило проверяемые элементы управления. Анализ соответствия должен включать обзор документации НПК для подтверждения надлежащего применения сотрудниками процедур фирмы.

118. Если в анализе соответствия выявляются слабые места и даются рекомендации о том, как улучшить политику и процедуры, старшее руководство должно отслеживать, каким образом фирма выполняет эти рекомендации.

119. Бухгалтеры должны регулярно пересматривать / обновлять оценки рисков в масштабах всей фирмы и обеспечивать направленность политики и процедур на те области, где риски ОД / ФТ наиболее высоки.

#### Проверка и найм

120. Бухгалтеры должны учитывать навыки, знания и опыт персонала как до их назначения на должность, так и на постоянной основе. Уровень оценки должен быть соразмерен их роли в фирме и рискам ОД / ФТ, с которыми они могут столкнуться. Оценка может включать проверку судимости и другие формы проверки перед приемом на работу, такие как проверка кредитной информации и проверка биографических данных (в соответствии с требованиями внутреннего законодательства) для ключевых должностей сотрудников.

#### Образование, обучение и осведомленность

121. Положения Рекомендации 18 обязывают бухгалтерские фирмы / бухгалтеров проводить обучение своих сотрудников в сфере ПОД / ФТ. Для бухгалтеров, и в частности для небольших фирм, такое обучение может также помочь повысить осведомленность об обязательствах по мониторингу. Обязанность бухгалтерской фирмы по применению надлежащих средств контроля в основном зависит как от обучения, так и от осведомленности. Это требует от фирмы усилий, чтобы предоставить всем соответствующим сотрудникам хотя бы общую информацию о законах, положениях и правилах в сфере ПОД / ФТ.

122. Фирмы должны обеспечить целевое обучение для повышения осведомленности бухгалтера, выполняющего определенные действия для

клиентов с более высоким риском и бухгалтеров, выполняющих деятельность, имеющую более высокий риск. Тематические исследования (как основанные на фактах, так и гипотетические) - это хороший способ воплотить в жизнь правила и сделать их более понятными. Обучение также должно быть ориентировано на роль, которую человек выполняет в процессе ПОД / ФТ. Это может включать в себя обучение выявлению ложной документации для тех, кто выполняет обязанности по идентификации и проверке, или обучение в отношении тревожных признаков для тех, кто проводит оценку риска клиента /операции.

123. В соответствии с основанным на оценке риска подходом особое внимание следует уделять факторам риска или обстоятельствам, возникающим в собственной практике бухгалтера. Кроме того, компетентные органы, СО и представительные органы должны сотрудничать с образовательными учреждениями, чтобы гарантировать, что соответствующие учебные программы учитывают риски ОД / ФТ. То же самое обучение должно быть также доступно для студентов, проходящих курсы бухгалтеров.

124. Фирмы должны предоставить своим сотрудникам соответствующую подготовку в сфере ПОД / ФТ. При обеспечении соответствия этому требованию бухгалтеры могут принимать во внимание любую подготовку в сфере ПОД / ФТ, включенную в требования для поступающих, и требования к постоянному профессиональному развитию для своих квалифицированных сотрудников. Они также должны обеспечить соответствующую подготовку для любого соответствующего персонала без профессиональной квалификации на уровне, соответствующем функциям, выполняемым этими сотрудниками, и вероятности обнаружения ими подозрительных действий.

125. Общий подход, основанный на оценке риска, и различные методы, доступные для подготовки и обучения, обеспечивают гибкость бухгалтеров в отношении частоты, механизмов предоставления и направленности такого обучения. Бухгалтеры должны проанализировать свой собственный персонал и имеющиеся ресурсы и реализовать программы обучения, которые предоставляют соответствующую информацию о ПОД / ФТ, которая:

- a) учитывает соответствующую ответственность персонала (например, общение с клиентом или администрирование);
- b) находится на соответствующем уровне детализации (например, учитывая характер услуг, предоставляемых бухгалтерами);
- c) имеет интервалы, подходящие для уровня риска вида работы, выполняемой бухгалтерами; а также
- d) используется для проверки знаний персонала о представленной информации.

*Страны с более высоким риском (Рекомендации 19 и 23)*

126. В соответствии с Рекомендацией 19, бухгалтеры должны применять усиленные меры должной осмотрительности (также см. Пункт 71 выше),

пропорционально рискам, по отношению к деловым отношениям и операциям с клиентами из стран, согласно требованиям ФАТФ.

## 4. Раздел IV - Руководство для надзорных органов

127. Положения Рекомендации 28 предусматривают осуществление надлежащего регулирования и надзора в сфере ПОД / ФТ в отношении бухгалтеров. Надзорные органы и СО должны обеспечить, чтобы бухгалтеры выполняли свои обязательства согласно положениям Рекомендации 1.

### 4.1. Основанный на оценке риска подход к надзору

128. Подход к риску ПОД / ФТ, основанный на оценке риска, означает, что меры, принимаемые для снижения ОД / ФТ, пропорциональны рискам. Надзорные органы и СО должны осуществлять надзор более эффективно, распределяя ресурсы в областях с более высоким риском ОД / ФТ. Положения Рекомендации 28 предусматривают осуществление надлежащего регулирования и надзора в сфере ПОД / ФТ в отношении бухгалтеров. Хотя каждая страна несет ответственность за обеспечение наличия соответствующей внутренней структуры в отношении регулирования и надзора за бухгалтерами, все соответствующие надзорные органы и СО должны иметь четкое представление о рисках ОД / ФТ, присутствующих в соответствующей юрисдикции.

#### 4.1.1. Роль надзорных органов и СО в надзоре и мониторинге

129. Согласно положениям Рекомендации 28 страны могут назначить компетентный орган или СО для обеспечения осуществления эффективного надзора в отношении бухгалтеров, при условии, что такая СО может гарантировать выполнение своими сотрудниками обязательств по борьбе с ОД / ФТ.

130. СО означает орган, представляющий профессию (например, бухгалтеров, специалистов в области права, нотариусов, других независимых специалистов в области права или трасты или поставщиков услуг), который сформирован из членов-профессионалов, обладает полномочиями (эксклюзивными или совместно с другими организациями) по регулированию деятельности лиц, обладающих квалификацией для вступления и работающих по профессии. СО также выполняет надзорные или контрольные функции (например, для обеспечения соблюдения правил, обеспечивающих соблюдение высоких этических и моральных стандартов лицами, осуществляющими деятельность по этой профессии).

131. Надзорные органы и СО должны обладать соответствующими полномочиями для выполнения своих надзорных функций (включая полномочия по контролю и применению эффективных, соразмерных и сдерживающих санкций) и достаточными финансовыми, людскими и

техническими ресурсами. Надзорные органы и СО должны определять частоту и интенсивность своих надзорных или контрольных действий в отношении бухгалтеров на основе их понимания рисков ОД / ФТ и с учетом характеристик бухгалтеров, в частности их разнообразия и количества.

132. Странам следует обеспечить, чтобы надзорные органы и СО были так же компетентны, как и компетентные органы, в выявлении и наложении санкций за несоблюдение. Странам также следует обеспечить, чтобы СО были хорошо информированы о важности надзора за ПОД / ФТ, включая меры по обеспечению соблюдения при необходимости.

133. Странам также следует учитывать риск того, что надзор за ПОД / ФТ со стороны СО может быть затруднен противоречивыми целями роли СО в представлении интересов своих членов, а также обязанностью контролировать их. В случае если в состав СО входят члены контролируемого населения или в случае если СО представляет интересы этих людей, соответствующие лица не должны продолжать принимать участие в мониторинге / контроле своей практики / фирмы во избежание конфликта интересов.

134. Надзорные органы и СО должны четко распределить ответственность за управление деятельностью, связанной с ПОД / ФТ, где они также несут ответственность за другие области регулирования.

#### **4.1.2. Понимание риска ОД / ФТ**

135. Степень, в которой внутренняя структура позволяет бухгалтерам применять основанный на оценке риска подход, должна также отражать характер, разнообразие и зрелость сектора и его профиль риска, а также риски ОД / ФТ, связанные с отдельными бухгалтерами.

136. Доступ к информации о рисках ОД / ФТ необходим для эффективного подхода, основанного на оценке риска. Страны должны предпринять соответствующие шаги для выявления и оценки рисков ОД / ФТ на постоянной основе, чтобы (а) информировать о потенциальных изменениях режима ПОД / ФТ в стране, в том числе, об изменениях в законах, нормативных актах и других мерах; (б) помочь в распределении и определении приоритетов ресурсов в сфере ПОД / ФТ компетентными органами; и (с) предоставлять информацию для оценки рисков ПОД / ФТ, проводимой бухгалтерами, и национальной оценки рисков юрисдикций. Странам следует постоянно обновлять оценки рисков и разработать механизмы для предоставления соответствующей информации о результатах компетентным органам, СО и бухгалтерам. В ситуациях, когда некоторые бухгалтеры имеют ограниченные возможности для определения рисков ОД / ФТ, странам следует сотрудничать с сектором для понимания своих рисков.

137. Органы надзора и СО должны, в зависимости от обстоятельств, использовать различные источники для выявления и оценки рисков ОД / ФТ. Они могут включать, в том числе, национальные оценки рисков юрисдикции, надгосударственные оценки рисков, национальные или международные типологии, экспертный надзор и обратную связь с ПФР.

Необходимая информация также может быть получена путем надлежащего обмена информацией и сотрудничества между надзорными органами в сфере ПОД / ФТ, при наличии нескольких надзорных органов для разных секторов (юристов, бухгалтеров и трастов и поставщиков услуг).

138. Эти источники также могут быть полезны при определении степени, в которой бухгалтер может эффективно управлять риском ОД / ФТ. Обмен информацией и сотрудничество должны осуществляться между надзорными органами в сфере ПОД / ФТ во всех секторах (юристы, бухгалтеры и трасты или поставщики услуг).

139. Компетентные органы могут также рассмотреть вопрос о проведении целевой отраслевой оценки рисков для лучшего понимания конкретных условий, в которых работают бухгалтеры в стране, и характера предоставляемых ими услуг.

140. Надзорные органы и СО должны понимать уровень неотъемлемого риска, включая характер и сложность услуг, предоставляемых бухгалтером. Надзорные органы и СО должны также учитывать тип услуг, предоставляемых бухгалтером, а также их объем и бизнес-модель (например, является ли он единоличным юристом), механизмы корпоративного управления, финансовую и бухгалтерскую информацию, каналы доставки, профили клиентов, географическое положение и страны, в которых осуществляется деятельность. Надзорные органы и СО также должны учитывать средства контроля, имеющиеся в распоряжении бухгалтеров (например, качество политики управления рисками, функционирование внутреннего надзора и качество надзора за любыми внешними и субподрядными соглашениями).

141. Надзорные органы и СО должны стремиться к тому, чтобы их подотчетное население полностью осознавало и соответствовало мерам по идентификации и проверке клиента, источника благосостояния и средств клиента, при необходимости, наряду с мерами, направленными на обеспечение прозрачности бенефициарного права, поскольку они являются всеобъемлющими вопросами, которые затрагивают несколько аспектов в сфере ПОД / ФТ.

142. Для дальнейшего понимания уязвимостей, связанных с бенефициарным правом, с особым акцентом на привлечение профессиональных посредников, надзорные органы должны быть в курсе исследовательских работ и типологий, опубликованных международными организациями.<sup>29</sup> Полезные ссылки включают Совместный отчет ФАТФ и Группы «Эгмонт» об уязвимостях, связанных с сокрытием сведений о бенефициарной собственности, опубликованный в июле 2018 года.

143. Надзорные органы и СО должны периодически пересматривать свою оценку профилей рисков ОД / ФТ бухгалтеров, в том числе, в случае существенного изменения обстоятельств или возникновения соответствующих новых угроз, и надлежащим образом сообщать об этой оценке бухгалтерам.

<sup>29</sup> Такие как ФАТФ, ОЭСР, ВБ, МВФ и УНП ООН



#### 4.1.3. Смягчение и управление рисками в сфере ОД / ФТ

144. Надзорные органы и СО должны принимать соразмерные меры для смягчения и управления рисками в сфере ОД / ФТ. Надзорные органы и СО должны определять частоту и интенсивность этих мер на основе своего понимания неотъемлемых рисков ОД / ФТ. Надзорные органы и СО должны учитывать характеристики бухгалтеров, особенно в тех случаях, когда они выступают в качестве профессиональных посредников, в частности их разнообразия и количества. Важно иметь четкое представление о рисках ОД / ФТ: (а) присутствовать в стране; и (б) иметь отношение к типу бухгалтера и его клиентов, продуктов и услуг.

145. Надзорные органы и СО должны учитывать профиль риска бухгалтеров при оценке адекватности внутреннего контроля, политик и процедур.

146. Надзорные органы и СО должны разработать средства определения того, какие бухгалтеры подвергаются наибольшему риску использования в преступных целях. Это включает рассмотрение вероятности и влияния риска ОД / ФТ.

147. Вероятность означает возможность того, что ОД / ФТ будут иметь место в результате деятельности бухгалтеров и среды, в которой они работают. Риск также может увеличиваться или уменьшаться в зависимости от других факторов:

- а) риска обслуживания и продукции (вероятность того, что услуги или продукты могут быть использованы в целях ОД / ФТ);
- б) клиентский риск (вероятность того, что средства клиента могут иметь криминальное происхождение);
- с) характер операций (например, частота, объем, контрагенты);  
Например, ФАТФ, ОЭСР, ВБ, МВФ и УНП ООН
- д) географический риск (осуществляет ли торговую деятельность бухгалтер, его клиенты или другие офисы в более опасных местах); а также
- е) другие показатели риска основаны на сочетании объективных факторов и опыта, таких как более объемная работа супервайзера с бухгалтером, а также информация об истории соблюдения, претензий к бухгалтеру или качестве его внутреннего контроля и оперативные данные от правоохранительных органов по подозрению в причастности к финансовым преступлениям (включая непреднамеренное содействие). Другие такие факторы могут включать информацию из правительственных / правоохранительных источников, от информаторов или негативную информацию в СМИ из заслуживающих доверия средств массовой информации, особенно ту, которая связана с предикатными преступлениями в рамках ОД / ФТ или финансовыми преступлениями.

148. При принятии основанного на оценке риска подхода к надзору надзорные органы могут рассмотреть возможность выделения поднадзорных организаций, имеющих сходные характеристики и профили риска, в группы для целей надзора. Примеры характеристик и профилей риска могут включать объем предпринимательской деятельности, тип

обслуживаемых клиентов и географические области деятельности. Создание таких группировок может позволить надзорным органам всесторонне взглянуть на сектор, в отличие от подхода, при котором надзорные органы концентрируются на отдельных рисках, создаваемых отдельными фирмами. Если профиль риска бухгалтера внутри группы изменяется, надзорные органы могут пересмотреть подход к надзору, который может включать удаление бухгалтера из группы.

149. Надзорные органы и СО также должны учитывать влияние, т.е. причиненный потенциальный вред, в случае если бухгалтер или группа бухгалтеров содействуют ОД / ФТ. Небольшое количество бухгалтеров может нанести высокий уровень вреда. Это может зависеть от:

- а) размера (то есть оборота), количества и типа клиентов, количества помещений, стоимости операций и т.д.); а также
- б) связи или взаимодействия с другими предприятиями (которые могут повлиять на восприимчивость к участию в «многоуровневой» деятельности, например, сокрытие происхождения операции с целью легализации актива).

150. Оценка рисков должна обновляться надзорными органами и СО на постоянной основе. Результат оценки поможет определить ресурсы, которые руководитель выделит для контроля бухгалтеров.

151. Надзорные органы или СО должны рассмотреть вопрос о том, отвечают ли бухгалтеры текущим требованиям для продолжения профессиональной деятельности, а также оценки компетентности, пригодности и уместности. Это будет включать в себя соответствие бухгалтера ожиданиям, связанным с соблюдением требований ПОД / ФТ. Это будет происходить как при присоединении контролируемой организации к профессии, так и на постоянной основе после этого.

152. В случае принятия решения юрисдикцией об отнесении всего сектора к более высокому риску, должна быть возможность различать категории бухгалтеров на основе таких факторов, как их клиентская база, страны, с которыми они имеют дело, и применяемые меры контроля ПОД / ФТ и т.д.

153. Надзорные органы и СО должны признать, что в режиме, основанном на оценке риска, не все бухгалтеры будут применять идентичные средства контроля ПОД / ФТ и что отдельный инцидент, в котором бухгалтер является частью незаконной операции, не обязательно лишает законной силы целостность средств контроля в сфере ПОД / ФТ бухгалтера. В то же время, бухгалтеры должны понимать, что гибкий основанный на оценке риска подход не освобождает их от применения эффективных мер контроля в сфере ПОД / ФТ.

154. Надзорные органы и СО должны использовать свои выводы для анализа и обновления своих оценок рисков ОД / ФТ и, при необходимости, рассмотреть вопрос о том, является ли их подход к надзору за ПОД / ФТ и существующие правила и руководства по ПОД / ФТ надлежащими. Когда это уместно и в соответствии с соответствующими требованиями конфиденциальности, эти выводы должны быть доведены до сведения

бухгалтеров, чтобы они могли улучшить свой основанный на оценке риска подход.

## 4.2. Надзор за подходом, основанном на оценке риска

### 4.2.1. Лицензирование или регистрация

155. Согласно положениям Рекомендации 28, страна должна обеспечить, чтобы на бухгалтеров распространялись регулирующие и надзорные меры для обеспечения соответствия профессии требованиям ПОД / ФТ.

156. Положения Рекомендации 28 обязывают надзорный орган или СО предпринимать необходимые меры, чтобы помешать преступникам или их сообщникам проходить профессиональную аккредитацию, владеть или выступать в качестве бенефициарного владельца значительного или контрольного пакета акций или выполнять функции управления в практике бухгалтерского учета. Это может быть достигнуто с помощью оценки этих людей с помощью проверки на профессиональную пригодность и добросовестность.

157. Механизм лицензирования или регистрации является одним из способов выявления бухгалтеров, к которым должны применяться нормативные и надзорные меры, включая проверку на профессиональную пригодность и добросовестность. Это также позволяет определить количество бухгалтеров для целей оценки и понимания рисков ОД / ФТ для страны, а также действий, которые необходимо предпринять для их снижения в соответствии с Рекомендацией 1.

158. Лицензирование или регистрация предоставляют надзорному органу или СО средства для выполнения роли «привратника» в отношении тех, кто может выполнять действия, указанные в Рекомендации 22. Лицензирование или регистрация должны гарантировать, что после квалификации бухгалтеры подлежат мониторингу соответствия в сфере ПОД / ФТ.

159. Надзорный орган или СО должны активно выявлять отдельных лиц и предприятия, которые должны контролироваться с использованием сведений других компетентных органов (например, ПФР, реестра компаний или налоговых органов), информации от финансовых учреждений и ОНФПП, жалоб общественности, информации из открытых источников из рекламных объявлений и предпринимательских и коммерческих реестров или любых других источников, которые указывают, что существуют неконтролируемые физические или юридические лица, осуществляющие деятельность, указанную в Рекомендации 22.

160. Структура лицензирования или регистрации должна определять виды деятельности, подлежащие лицензированию или регистрации, запрещать деятельность нелицензированных или незарегистрированных физических или юридических лиц, осуществляющих эти виды деятельности, и устанавливать меры как для отказа в выдаче лицензии или регистрации, так и для отстранения «дисквалифицированных лиц».

161. Термины «лицензирование» или «регистрация» не являются взаимозаменяемыми. Режимы лицензирования, как правило, распространяются на деятельность финансовых учреждений и накладывают обязательные минимальные требования, основанные на Основных принципах, по таким вопросам, как капитал, управление и ресурсы для управления и смягчения пруденциальных, поведенческих, а также рисков ОД / ФТ на постоянной основе. В некоторых юрисдикциях приняты аналогичные режимы лицензирования для бухгалтеров, в основном, когда бухгалтеры предоставляют трастовые и корпоративные услуги, чтобы охватить аспекты пруденциальных требований и поведения при управлении более высоким уровнем рисков ОД / ФТ, выявленных в этом секторе.

162. Юрисдикция может иметь систему регистрации по всему сектору ОНФПП, включая бухгалтеров, или иметь конкретные рамки регистрации для каждого компонента ОНФПП. Как правило, надзорный орган или СО выполняет функцию регистрации.

163. Надзорный орган или СО должны обеспечить, чтобы требования к лицензированию или регистрации и процессу подачи заявок были четкими, объективными, общедоступными и применяемыми последовательно. Определение лицензии или регистрации должно быть объективным и своевременным. СО может нести ответственность как за надзор, так и за представление интересов своих членов. В таком случае, СО должна обеспечить, чтобы решения о регистрации принимались отдельно и независимо от ее деятельности в отношении представительства членов.

#### *Проверка на профессиональную пригодность и добросовестность*

164. Проверка на профессиональную пригодность и добросовестность обеспечивает возможный механизм для надзорного органа или СО, чтобы принять необходимые меры, в целях пресечения владения, контроля или удержания функции управления в практике бухгалтерского учета преступниками или их сообщниками.

165. В соответствии с Рекомендацией 28, руководитель или СО должен установить целостность каждого бенефициарного владельца, контроллера и отдельного лица, выполняющего функцию управления в практике бухгалтерского учета. Тем не менее, решения относительно пригодности и соответствия лица могут также основываться на ряде факторов, касающихся его компетентности, добросовестности и рассудительности, а также честности.

166. В некоторых юрисдикциях «проверка на профессиональную пригодность и добросовестность» является основной частью определения того, следует ли лицензировать или зарегистрировать заявителя, и на постоянной основе ли лицензиат или владелец регистрации (включая его владельцев и контролеров, где это применимо) остается пригодным для продолжения работы на этой должности. Первоначальная оценка пригодности и уместности лица представляет собой сочетание получения информации от индивидуума и подтверждающих ее элементов из

независимых достоверных источников, чтобы определить, годен ли человек для этой должности.

167. Процесс определения пригодности и уместности обычно требует от заявителя заполнить анкету. Анкета может содержать личные идентификационные данные, историю проживания и трудоустройства и требовать раскрытия заявителем любых обвинительных или неблагоприятных решений, в том числе ожидающих судебного преследования и вынесенных приговоров в отношении заявителя. Элементы этой информации должны быть подтверждены, чтобы установить добросовестность лица. Такие проверки могут включать в себя запросы о лице в правоохранительные органы и другие надзорные органы или проверку личности по независимым базам данных электронного поиска. Собранные персональные данные должны быть конфиденциальными.

168. Надзорный орган или СО также должны на постоянной основе обеспечивать, чтобы лица, владеющие или являющиеся бенефициарным владельцем значительного или контролирующего пакета акций, и лица, выполняющие функции управления, были профессионально пригодными и добросовестными. Проверка на профессиональную пригодность и добросовестность должна применяться к новым владельцам, контролерам и лицам, выполняющим функции управления. Надзорному органу или СО следует рассмотреть вопрос о переоценке пригодности и соответствия этих лиц в результате любых надзорных выводов, получения информации от других компетентных органов; или информации из открытых источников, указывающей на значительные неблагоприятные события.

#### *Предотвращение операций фирм с оффшорным адресом*

169. Надзорный орган или СО должны обеспечить, чтобы его лицензионные или регистрационные требования требовали от заявителя значимого физического присутствия в юрисдикции. Обычно это означает, что заявитель должен иметь коммерческое предприятие в юрисдикции. Если заявитель является юридическим лицом, те лица, которые формируют его мнение и управление, также должны быть резидентами юрисдикции и активно участвовать в бизнесе. Бизнес, имеющий только персонал, не обладающий профессиональными требованиями бухгалтера, не должен быть лицензирован или зарегистрирован.

170. Надзорный орган или СО должны рассмотреть структуру владения и контроля заявителя, чтобы определить, что достаточный контроль над его деятельностью будет осуществляться в рамках бизнеса, который он намерен лицензировать или зарегистрировать. Факторы, которые следует принимать во внимание, могут включать рассмотрение того, где находятся бенефициарные владельцы и контролеры, количество и тип управленческих функций, которые заявитель предлагает иметь в стране, таких как директора и менеджеры, включая менеджеров по соответствию, и уровень отдельных лиц, которые будут занимать эти роли.

171. Надзорному органу или СО следует также рассмотреть вопрос о том, не является ли структура собственности и контроля бухгалтеров излишне

препятствует их идентификации бенефициарных владельцев и контролеров или препятствует применению эффективного надзора.

#### 4.2.2. Мониторинг и надзор

172. Надзорные органы и СО должны принимать меры для эффективного мониторинга бухгалтеров посредством надзора на площадке и за ее пределами. Характер этого мониторинга будет зависеть от профилей рисков, подготовленных надзорным органом или СО, и связанного подхода, основанного на оценке риска. Надзорные органы и СО могут выбрать для корректировки:

- a) уровень проверок, требуемых для выполнения их функции лицензирования / регистрации: если риск ОД / ФТ, связанный с сектором, является низким, возможности ОД / ФТ, связанные с конкретной бизнес-деятельностью, могут быть ограничены, и одобрение может быть получено на основе обзора базовой документации. В тех случаях, когда риск ОД / ФТ, связанный с сектором, высок, надзорные органы и СО могут запрашивать дополнительную информацию.
- b) тип внутреннего или внешнего надзора в сфере ПОД / ФТ: надзорные органы и СО могут определить правильное сочетание внутреннего и внешнего надзора за бухгалтерами. Внешний надзор может включать анализ ежегодных независимых аудитов и других обязательных отчетов, выявление посредников, имеющих степень риска, (т.е. на основе размера фирм, участия в трансграничной деятельности или конкретных секторах бизнеса), автоматизированный контроль реестров для выявления недостающей информации о бенефициарном праве и идентификации лиц, ответственных за предоставление информации. Это может также включать проведение тематических обзоров сектора, обязательных периодических возвратов информации от фирм. В ситуациях повышенного риска одного только внешнего надзора может быть недостаточно. Внутренние инспекции могут включать анализ внутренних политик, мер контроля и процедур ПОД / ФТ, проведение собеседований с представителями высшего руководства, сотрудниками по соблюдению и другими соответствующими лицами и персоналом, рассмотрение собственных оценок привратника, выборочную проверку документов НПК и подтверждающих доказательств, рассмотрение отчетности по ОД / ФТ в отношении клиентов и других вопросов, которые могут наблюдаться в ходе посещения на месте и, при необходимости, выборочного тестирования обязательств по отчетности.
- c) частота и характер текущего надзора за ПОД / ФТ: надзорные органы и СО должны заблаговременно корректировать частоту надзора за ПОД / ФТ в соответствии с выявленными рисками и комбинировать периодические обзоры и специальный надзор за ПОД / ФТ по мере возникновения проблем (например, в результате информирования о нарушениях, информации из правоохранительных органов или других



надзорных данных, вытекающих из включения бухгалтеров в выборки тематических проверок).

- d) интенсивность надзора за ПОД / ФТ: надзорные органы и СО должны принять решение о соответствующем объеме или уровне оценки в соответствии с выявленными рисками с целью оценки достаточности политик и процедур бухгалтеров, которые призваны предотвратить их неправомерное использование. Примеры более интенсивного надзора могут включать; детальное тестирование систем и файлов для проверки выполнения и адекватности оценки рисков бухгалтера, НПК, политики и процессов отчетности и ведения отчетности, внутреннего аудита, интервью с оперативным персоналом, высшим руководством и Советом директоров, а также оценки ПОД / ФТ в конкретных направлениях предпринимательской деятельности.

173. Надзорные органы и СО должны использовать свои выводы для анализа и обновления своих оценок рисков ОД / ФТ и, при необходимости, рассмотреть вопрос о том, является ли их подход к надзору за ПОД / ФТ и существующие правила и руководства по ПОД / ФТ надлежащими. Когда это уместно и в соответствии с соответствующими требованиями конфиденциальности, эти выводы должны быть доведены до сведения бухгалтеров, чтобы они могли улучшить свой основанный на оценке риска подход.

174. Хранение записей и обеспечение качества очень важны и позволяют надзорным органам документировать и проверять причины важных решений, касающихся надзора за ПОД / ФТ. Надзорные органы должны иметь соответствующую политику хранения информации и иметь возможность легко извлекать информацию при соблюдении соответствующего законодательства о защите данных. Делопроизводство имеет решающее значение и является основой работы надзорных органов. Обеспечение надлежащего обеспечения качества также имеет основополагающее значение для процесса надзора, чтобы гарантировать, что принятие решений / наложение санкции являются последовательными для всего подотчетного населения.

#### **4.2.3. Приведение в исполнение**

175. В соответствии с положениями Рекомендации 28, надзорные органы или СО должны обладать достаточными полномочиями для выполнения своих функций, включая полномочия по контролю за соблюдением требований со стороны бухгалтеров. В соответствии с положениями Рекомендации 35, страны должны иметь полномочия налагать санкции, будь то уголовные, гражданские или административные, на ОНФПП, чтобы включать бухгалтеров при предоставлении услуг, указанных в Рекомендации 22 (d). Санкции должны быть доступны для директоров и высшего руководства фирмы, в случае несоблюдения требований бухгалтером.

176. Надзорные органы и СО должны использовать пропорциональные действия, включая ряд надзорных вмешательств и корректирующих

действий, чтобы обеспечить своевременное устранение любых выявленных недостатков. Санкции могут варьироваться от неформального или письменного предупреждения, выговора и порицания до карательных мер (включая увольнение и уголовное преследование в случае необходимости) за более вопиющее несоблюдение, поскольку выявленные недостатки могут иметь более широкие последствия. Как правило, системные сбои или ненадлежащие меры контроля приводят к более серьезным санкциям со стороны надзорных органов.

177. Правоприменение со стороны надзорных органов и СО должно быть соразмерным и оказывать сдерживающий эффект. Органы надзора и СО должны иметь (или должны делегировать тем, у кого имеется) достаточно ресурсов для расследования и мониторинга несоблюдения. Правоприменение должно быть направлено на устранение преимуществ несоблюдения.

#### **4.2.4. Руководство**

178. Надзорные органы и СО должны сообщить о своих регулирующих ожиданиях. Это может быть сделано в рамках консультативного процесса после конструктивного взаимодействия с соответствующими заинтересованными сторонами, включая бухгалтеров. Данное руководство может быть представлено в форме требований высокого уровня, основанных на желаемых результатах, правилах, основанных на риске, и информации о том, как надзорные органы интерпретируют соответствующее законодательство или нормативные акты, или более подробного руководства о том, как лучше всего применяются конкретные меры контроля в сфере ПОД / ФТ. В инструкциях, изданных для бухгалтеров, следует также обсудить риск ОД / ФТ в своем секторе и наметить показатели ОД / ФТ, чтобы помочь им идентифицировать подозрительные операции и действия. Со всеми подобными руководящими указаниями желательно консультироваться, по возможности, и составлять их так, чтобы это соответствовало роли надзорных органов и СО в соответствующей юрисдикции.

179. В случае если руководство надзорного органа остается на высоком уровне и основано на принципах, оно может быть дополнено дополнительным руководством, написанным бухгалтерами, которое может охватывать операционные и практические вопросы и быть более подробным и пояснительным по своему характеру. В тех случаях, когда надзорные органы сотрудничают в целях выработки комбинированных руководящих указаний в различных секторах, надзорные органы должны обеспечить, чтобы это руководство надлежащим образом учитывало разнообразие ролей, которые входят в сферу действия руководящих указаний, и чтобы такое руководство обеспечивало практическое руководство для всех предполагаемых получателей. Руководство о частном секторе должно соответствовать национальному законодательству и любым руководствам, изданным компетентными органами в отношении бухгалтеров, и соответствовать всем другим юридическим требованиям и обязательствам.

180. Надзорные органы должны рассмотреть возможность связи с другими соответствующими национальными надзорными органами для обеспечения согласованного толкования правовых обязательств и минимизации различий между секторами (таких как юристы, бухгалтеры, трасты и поставщики услуг). Многочисленные рекомендации не должны создавать возможности для регулирующего арбитража. Соответствующим надзорным органам следует рассмотреть вопрос о подготовке совместного руководства при согласовании с соответствующими секторами, признавая при этом, что во многих юрисдикциях бухгалтеры считают, что отдельные рекомендации, ориентированные на их профессию, являются наиболее подходящей и эффективной формой.

181. Информация и руководство должны предоставляться руководителями в современном и доступном формате. Сюда могут входить отраслевые инструктивные материалы, информационные бюллетени, интернет-материалы, устные обновления по результатам посещений, совещаний и годовых отчетов.

#### **4.2.5. Обучение**

182. Обучение важно для руководящего персонала и других соответствующих сотрудников для понимания ими профессии бухгалтера и различных существующих бизнес-моделей. В частности, надзорные органы должны обеспечить подготовку персонала для оценки качества оценок рисков ОД / ФТ и для рассмотрения адекватности, пропорциональности, эффективности и действенности политики, процедур и внутреннего контроля в сфере ПОД / ФТ. Рекомендуется, чтобы обучение имело практическую основу / измерение.

183. Обучение должно позволять руководящему персоналу формировать здравые суждения о качестве оценок риска, сделанных бухгалтерами, а также об адекватности и пропорциональности мер контроля бухгалтеров в сфере ПОД / ФТ. Оно также должно быть направлено на достижение согласованности в надзорном подходе на национальном уровне, в случаях, когда существует несколько компетентных надзорных органов или когда национальная надзорная модель передана или фрагментирована.

#### **4.2.6. Заверение**

184. Надзорные органы должны избегать обязательного использования систем, инструментов или программного обеспечения в сфере ПОД любых сторонних коммерческих провайдеров во избежание конфликта интересов при эффективном надзоре за фирмами.

#### **4.2.7. Обмен информацией**

185. Обмен информацией между государственным и частным сектором и внутри частного сектора (например, между финансовыми учреждениями и бухгалтерами) важен для борьбы с ОД / ФТ. Механизмы обмена информацией и оперативными данными между надзорными органами и государственными органами (такими как подразделения финансовой разведки и правоохранительные органы) должны быть надежными,

безопасными и соответствовать требованиям национального законодательства. 186. Тип информации, которая может быть распространена между государственным и частным секторами, включает в себя:

- a) Оценку риска ОД / ФТ;
- b) Типологии (например, тематические исследования) того, каким образом лица, отмывающие денежные средства, или финансирующие терроризм неправомерно использовали услуги бухгалтеров;
- c) отзывы о СО и других соответствующих отчетах;
- d) адресные рассекреченные оперативные данные. В определенных обстоятельствах и при условии соблюдения надлежащих мер предосторожности, таких как соглашения о конфиденциальности, властям также может быть целесообразным предоставлять целевую конфиденциальную информацию бухгалтерам в общем, или по отдельности; а также
- e) страны, лица или организации, чьи активы или операции должны быть заморожены в соответствии с целевыми финансовыми санкциями, согласно требованиям Рекомендации 6.

187. Сотрудничество внутри страны и обмен информацией между ПФР и надзорными органами бухгалтеров и между компетентными органами, включая правоохранительные органы, оперативные данные, ПФР, налоговые органы, надзорные органы и СО, также имеют жизненно важное значение для эффективного мониторинга / надзора за сектором. Такое сотрудничество и координация могут помочь избежать пробелов и дублирования в надзоре и обеспечить обмен передовым опытом и результатами. Следует также поощрять сведения об активных расследованиях неправомерных действий и завершенных делах между надзорными органами и правоохранительными органами. При обмене информацией должны применяться протоколы и меры предосторожности для защиты личных данных.

188. Трансграничный обмен информацией между органами власти и частным сектором со своими международными партнерами имеет важное значение в бухгалтерской профессии, принимая во внимание охват многих юрисдикций различных бухгалтерских фирм.

#### **4.3. Надзор за требованиями бенефициарного владения и источником средств / требованиями к благосостоянию**

189. В соответствии с Рекомендациями ФАТФ, компетентные органы должны иметь доступ к надлежащей, точной и своевременной информации о бенефициарном владении и контроле юридических лиц (Рекомендация 24). Кроме того, страны должны принять меры для предотвращения неправомерного использования правовых механизмов для ОД / ФТ, в частности, обеспечить наличие надлежащей, точной и своевременной

информации о доверительных фондах (Рекомендация 25). Реализация Рекомендаций ФАТФ о бенефициарном праве оказалась сложной задачей. В результате ФАТФ разработала Руководство в отношении прозрачности и бенефициарной собственности (2014 г.), чтобы помочь странам в реализации ими положений Рекомендаций 24 и 25, а также Рекомендации 1, в том, что касается понимания рисков ОД / ФТ юридических лиц и юридических договоренностей. ФАТФ и группа «Эгмонт» также опубликовали отчет о сокрытии сведений о бенефициарной собственности в июле 2018 года, в котором были выявлены проблемы, помогающие устранить уязвимости, связанные с сокрытием сведений о бенефициарной собственности.

190. Согласно требованиям Рекомендаций 24 и 25, страны должны иметь механизмы, обеспечивающие точность и своевременность обновляемой информации, предоставляемой регистраторам, а также достоверность и актуальность информации о бенефициарных владельцах. Чтобы определить адекватность системы мониторинга и обеспечения соответствия, страны должны учитывать риск ПОД / ФТ в определенных компаниях (т.е. если существует подтвержденный более высокий риск, следует принять более строгие меры мониторинга). Однако бухгалтеры должны соблюдать осторожность, ссылаясь на информацию, содержащуюся в реестрах. Важно, чтобы во время отношений существовала какая-то форма непрерывного мониторинга для обнаружения необычных и потенциально подозрительных операций в результате изменения бенефициарного владения, поскольку реестры вряд ли будут предоставлять такую информацию на динамической основе.

191. Лица, ответственные за создание компаний и правовых механизмов, выполняют ключевую роль привратника перед более широким финансовым сообществом посредством действий, которые они предпринимают при формировании юридических лиц и юридических соглашений или в их управлении и администрировании.

192. Как и ОНФПП, бухгалтеры обязаны применять меры НПК к бенефициарным владельцам юридических лиц и юридическим организациям, которым они предоставляют консультации или услуги по учреждению. В ряде стран может потребоваться бухгалтер в рамках процесса регистрации юридического лица; он будет нести ответственность за предоставление регистратору базовой информации и / или данных о бенефициарных владельцах.

193. Будучи директорами компаний, доверенными лицами или должностными лицами фондов и т.д. этих юридических лиц и юридических структур, бухгалтеры часто представляют интересы этих юридических лиц и юридические соглашения в их отношениях с другими финансовыми учреждениями и ОНФПП, которые предоставляют банковские или аудиторские услуги этим клиентам.

194. Данные финансовые учреждения и другие ОНФПП могут запрашивать информацию о НПК, собираемую и хранимую бухгалтерами, которые с учетом своей роли директора или попечителя являются основным контактным лицом для юридического лица или юридического соглашения. Эти финансовые учреждения и другие ОНФПП могут никогда не

встречаться с бенефициарными владельцами юридического лица или юридического соглашения.

195. В соответствии с Рекомендацией 28, страны должны обеспечить, чтобы на бухгалтеров распространялись эффективные системы мониторинга и обеспечения соответствия требованиям ПОД / ФТ, что включает в себя выявление бенефициарного владельца (ов) и принятие разумных мер для их проверки. Положения Рекомендаций 24 и 25, которые касаются прозрачности бенефициарной собственности юридических лиц и юридических договоренностей, требуют от стран наличия механизмов, обеспечивающих своевременное предоставление надлежащей, точной и актуальной информации об этих юридических лицах.

196. В соответствии с Рекомендацией 28, бухгалтеры должны подвергаться надзору на основе рисков со стороны надзорного органа или СО, охватывающего требования бенефициарной собственности и ведения учета согласно требованиям Рекомендаций 10 и 11. У надзорного органа или СО должна быть надзорная структура, которая может помочь в подтверждении факта ведения точной и актуальной базовой и бенефициарной информации о юридическом лице и юридических соглашениях и которая должна быть своевременно доступна компетентным органам.

197. Надзорный орган или СО должны проанализировать адекватность процедур и средств контроля, которые установили бухгалтеры для выявления и регистрации бенефициарного владельца. Кроме того, им следует провести выборочное тестирование клиентских записей на репрезентативной основе, чтобы оценить эффективность применения этих мер и доступность точной информации о бенефициарной собственности.

198. Во время внешних и внутренних инспекций надзорный орган или СО должны изучить политики, процедуры и средства контроля, которые применяются для привлечения новых клиентов, чтобы определить, какая требуется информация и документация, если клиент является физическим или юридическим лицом или организацией. Надзорный орган или СО должны проверить адекватность этих процедур и мер контроля, чтобы определить бенефициарных владельцев, чтобы понять структуру собственности и контроля этих юридических лиц и договоренностей и определить предпринимательскую деятельность. Например, декларация о бенефициарной собственности, предоставленная клиентом без какого-либо другого механизма проверки информации, не будет надлежащей во всех случаях.

199. Выборочное тестирование записей поможет надзорному органу или СО определить, эффективны ли меры контроля для точной идентификации бенефициарной собственности, точного раскрытия этой информации соответствующим сторонам и для определения доступности этой информации. Степень тестирования будет зависеть от риска, но выбранные записи должны отражать профиль клиентской базы и включать как новых, так и существующих клиентов.

200. Надзорному органу или СО следует рассмотреть меры, принятые бухгалтерами для мониторинга изменений в бенефициарной собственности



юридического лица и юридических договоренностей, которым они предоставляют услуги, для обеспечения точности и актуальности информации о бенефициарной собственности и определения того, насколько своевременно обновляются документы, в случае если это имеет отношение к реестру. 201. Во время проверок надзорный орган или СО должны рассмотреть вопрос о том, следует ли сверять информацию о бенефициарной собственности, имеющуюся в записях бухгалтеров, с информацией, хранящейся в соответствующем реестре, при наличии. Надзорный орган или СО могут также рассматривать информацию от других компетентных органов, таких как ПФР, публичные отчеты и информацию от других финансовых учреждений или ОНФПП, для проверки эффективности мер контроля бухгалтеров. 202. Бухгалтеры должны подвергаться надзору за рисками со стороны надзорного органа или СО, охватывающего требования по выявлению и подтверждению источника средств и источника благосостояния для клиентов с более высоким риском, которым они предоставляют услуги. Надзорный орган или СО должны иметь контрольную структуру, которая может помочь в обеспечении того, чтобы точная и актуальная информация об источниках средств и благосостоянии была надлежащим образом подтверждена и своевременно предоставлялась компетентным органам. Надзорный орган или СО должны проанализировать адекватность процедур и мер контроля, которые установили бухгалтеры для выявления и регистрации источников благосостояния в соглашениях.

#### 4.4. Назначение номинальных держателей

203. Номинальный директор - это лицо, которое было назначено в Совет Директоров юридического лица, представляющий интересы и действующий в соответствии с инструкциями, изданными другим лицом, обычно бенефициарным владельцем.

204. Номинальный акционер - физическое или юридическое лицо, которое официально зарегистрировано в реестре участников и акционеров компании как держатель определенного количества указанных акций, которые принадлежат другому лицу, являющемуся бенефициарным владельцем. Акции могут храниться в доверительном управлении или посредством кастодиального соглашения.

205. В ряде стран бухгалтеры действуют или обеспечивают выполнение деятельности другими лицами (физическими или юридическими лицами) в качестве директоров. Бухгалтеры также действуют или обеспечивают выполнение деятельности другими лицами (физическими или юридическими лицами) в качестве номинального акционера от имени другого лица в рамках своих профессиональных услуг. В соответствии с Рекомендацией 24 одним из механизмов, обеспечивающих недопустимое использование номинальных акционеров и директоров, является лицензирование этих бухгалтеров и регистрация их статуса в реестрах компаний. Страны могут полагаться на сочетание мер в этом отношении.

206. Существуют законные основания для того, чтобы бухгалтеры действовали в качестве директоров или предоставляли директоров юридическому лицу или действовали или предоставляли номинальных акционеров. Они могут включать в себя расчет и хранение акций в котирующихся на бирже компаниях, в которых в качестве номинальных акционеров выступают специалисты, прошедшие торги. Однако договоренности номинального директора и номинального акционера могут быть использованы не по назначению, чтобы скрыть личность истинного бенефициарного владельца юридического лица. Могут быть лица, готовые предоставить свое имя в качестве директора или акционера юридического лица от имени другого лица, не раскрывая личность человека, от которого они будут получать инструкции или которого они представляют. Их иногда называют «подставными».

207. Номинальные директора и номинальные акционеры могут создавать препятствия для определения истинного бенефициарного владельца юридического лица, особенно если статус не разглашается. Причиной этого является личность кандидата, которая раскрывается в корпоративных записях юридического лица, хранящихся в реестре, и в записях компании в ее зарегистрированном офисе. Законодательство о компаниях в разных странах не признает статус номинального директора, поскольку по закону ответственность за его деятельность несут директора компании, а директора обязаны действовать в интересах компании.

208. Надзорный орган или СО должны быть осведомлены о возможном существовании нераскрытых номинальных договоренностей. Им следует рассмотреть вопрос о том, будут ли выявлены и рассмотрены нераскрытые договоренности о кандидатах в ходе их внешних или внутренних проверок и изучения политик, процедур, средств контроля и учетных записей клиентов бухгалтера, включая процесс НПК и непрерывный мониторинг со стороны бухгалтера.

209. Нераскрытая номинальная договоренность может существовать при наличии следующих показателей (перечень которых не является полным):

- a) профиль директора или акционера не соответствует деятельности компании;
- b) лицо проводит многочисленные встречи с несвязанными компаниями;
- c) источник дохода директора или акционера не соответствует стоимости и характеру активов внутри компании;
- d) средства для компании и из компании отправляются или получены от неустановленной третьей стороны;
- e) директора или акционеры привыкли действовать по указанию другого лица; а также
- f) запросы или инструкции подвергаются минимальной проверке или не подвергаются тщательному анализу и / или ответ на них поступает чрезвычайно быстро, без каких-либо затруднений со стороны лица, претендующего на роль директора / ов.

## **ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Информация о бенефициарах трастов или других юридических образований, которым бухгалтер оказывает услуги.**

1. При применении РОП объем информации, которую нужно получить бухгалтеру, зависит от того, создает ли бухгалтер траст, компанию или другое юридическое лицо или управляет ими, а также выступает ли он в качестве доверительного управляющего или директора траста, компании или другого юридического лица или оказывает им услуги. В этих случаях бухгалтер должен понимать общую цель и источник средств организации, а также иметь возможность идентифицировать бенефициаров и контролирующих лиц. Бухгалтер, предоставляющий трасту, компании или другому юридическому лицу другие услуги (например, выполняющий функцию зарегистрированного офиса), должен получить информацию, которой достаточно для идентификации бенефициаров и контролирующих лиц траста, компании или другого юридического лица.

2. Бухгалтер, не выступающий в качестве доверительного управляющего, может, при соответствующих обстоятельствах, полагаться на краткий обзор, подготовленный другими бухгалтерами, профессиональными юристами или ПТКУ, предоставляющими услуги трасту, или на соответствующие выдержки из самого трастового договора, чтобы идентифицировать учредителя, доверительных управляющих, попечителя (при его наличии), бенефициаров или физических лиц, осуществляющих фактический контроль. Это дополнение к требованию о получении, когда это необходимо, доказательств для проверки личности таких лиц, как описано ниже.

*В отношении траста*

3. У бухгалтера должны быть политики и процедуры для идентификации следующих лиц и проверки их личности с использованием надежных независимых исходных документов, данных или информации (при условии, что политики бухгалтера позволяют ему игнорировать исходные документы, данные или информацию, которые кажутся ненадежными):

- i. учредитель;
- ii. попечитель;
- iii. доверительный(ые) управляющий(ие), если бухгалтер не выступает в качестве доверительного управляющего;
- iv. бенефициар или класс бенефициаров; а также
- v. любое другое физическое лицо, осуществляющее фактический контроль над трастом.

### **Учредитель**

а) Учредителем обычно является любое лицо (или лица), которое(ые) создало(и) траст. Физическое лицо является учредителем, если он или она предоставил(а) (или обязался(ась) предоставить) имущество или денежные средства для траста, напрямую или косвенно. Это предполагает некий элемент щедрости (т.е. учредитель должен намереваться предоставить какую-то форму выгоды, а не быть независимой третьей стороной, передающей что-либо трасту за вознаграждение).

б) В акте учреждения траста учредитель может быть назван или не назван. У бухгалтеров должны быть политики и процедуры для идентификации и проверки личности реального экономического учредителя.

с) У бухгалтера, от имени клиента учреждающего траст, компанию или другое юридическое лицо или управляющего трастом, компанией или другим юридическим

лицом или иным образом выступающего в качестве или предоставляющего услуги доверительного управляющего или директора траста, компании или другого юридического лица, должны быть политики и процедуры (на основе РОП), позволяющие определить источник денежных средств траста, компании или иного юридического лица.

d) Для давно существующих трастов может быть сложнее (или невозможно) определить источник денежных средств, если доказательства, имеющиеся на момент создания траста, уже недоступны. Доказательства источника денежных средств включают надежные независимые исходные документы, данные или информацию, передаточные распоряжения на акции, банковские выписки, акты дарения или письменные пожелания.

e) Если активы были переданы трасту из другого траста, необходимо получить эту информацию как для получающего, так и для передающего траста.

### **Бенефициары**

a) У бухгалтера должны быть политики и процедуры, основанные на РОП, позволяющие ему обоснованно убедиться в том, что ему известны реальные бенефициары траста и принять разумные меры для проверки их личности. Бухгалтер не обязан проверять личность всех бенефициаров, используя надежные независимые исходные документы, данные или информацию, но бухгалтер должен, по крайней мере, идентифицировать и проверять личность бенефициаров, которые в настоящее время имеют фиксированные права на совершение выплат из дохода или капитала или которые фактически получают средства траста (например, пожизненный арендатор).

b) Если у бенефициаров траста нет фиксированных прав на капитал и доход (например, дискреционные бенефициары), бухгалтер должен получить информацию, позволяющую ему идентифицировать названных дискреционных бенефициаров (например, указанных в акте учреждения траста).

c) Если бенефициары определяются ссылкой на класс (например, дети и указание лица) или если бенефициары являются несовершеннолетними, в соответствии с законами, регулирующими деятельность траста, несмотря на то, что бухгалтер должен убедиться, что они являются предполагаемыми бенефициарами (например, путем ссылки на акт учреждения траста), бухгалтер не обязан получать дополнительную информацию для идентификации отдельных бенефициаров этого класса, если или до тех пор, пока доверительные управляющие не совершают выплат таким бенефициарам.

d) В некоторых трастах названные физические лица становятся бенефициарами только в случае наступления определенного обстоятельства (например, по достижении определенного возраста, в случае смерти другого бенефициара или прекращения периода траста). В этом случае бухгалтер не обязан получать дополнительную информацию для идентификации таких условных бенефициаров, если или до тех пор, пока такое обстоятельство не произойдет или пока доверительные управляющие не совершают выплаты таким бенефициарам.

e) У бухгалтера, который управляет трастом, компанией или другим юридическим лицом, принадлежащим трасту, или иным образом предоставляет услуги или выступает в качестве доверительного управляющего или директора траста, компании или другого юридического лица, должны быть процедуры, необходимые для обновления информации в случае, если названные бенефициары добавляются или удаляются из класса бенефициаров, либо бенефициары получают выплаты или льготы впервые после предоставления такой информации, либо происходят другие изменения в классе бенефициаров.

f) Бухгалтер не обязан получать другую информацию о бенефициарах, за исключением той, которая позволяет бухгалтеру удостовериться, что он знает бенефициаров или

определить, является ли кто-либо из названных бенефициаров или бенефициар, получивший выплату из траста, ПДЛ.

#### **Физическое лицо, осуществляющее фактический контроль**

а) Бухгалтер, предоставляющий услуги трасту, должен иметь процедуры для идентификации любого физического лица, осуществляющего фактический контроль над трастом.

б) В данном контексте «контроль» означает полномочие (осуществляемое самостоятельно, или совместно с другим лицом, или с согласия другого лица), предусмотренное актом учреждения траста или законодательством:

i. распоряжаться доверительной собственностью или инвестировать ее (не в качестве управляющего инвестициями или консультанта по инвестициям);

ii. производить или утверждать выплаты из траста;

iii. изменять условия или прекращать деятельность траста;

iv. добавлять или отстранять бенефициаров, в том числе из класса бенефициаров; и/или

v. назначать или отстранять доверительных управляющих.

с) Бухгалтер, который управляет трастом или иным образом действует в качестве доверительного управляющего, должен, кроме того, получать информацию, позволяющую убедиться в том, что он знает любое другое физическое лицо, имеющее право давать другому лицу «контроль» над трастом, предоставляя индивидуальные полномочия, описанные в пункте (b) выше.

#### **Корпоративные учредители и бенефициары**

4. На эти примеры распространяются более общие указания о том, какую информацию должен получить бухгалтер, чтобы определить учредителей и бенефициаров. При этом не подразумевается, что бухгалтер должен получать больше информации о бенефициаре, являющемся юридическим лицом, чем о бенефициаре, являющемся физическим лицом.

а) В некоторых случаях учредителем, бенефициаром, попечителем или другим лицом, осуществляющим фактический контроль над трастом, может быть компания или другое юридическое лицо. В этом случае у бухгалтера должны быть политики и процедуры для идентификации (если необходимо) бенефициаров или контролирующих лиц такой компании.

б) Если учредитель является юридическим лицом, бухгалтер должен убедиться, что у него достаточно информации для понимания цели создания траста такой компанией. Например, компания может учредить траст в пользу своих сотрудников, или юридическое лицо может выступать в качестве номинального лица для учредителя-физического лица или действовать по указаниям физического лица, которое предоставило денежные средства юридическому лицу для этой цели. Если юридическое лицо выступает в качестве номинального лица для учредителя-физического лица или действует по указаниям физического лица, бухгалтер должен предпринять меры, чтобы убедиться, что ему известен экономический учредитель траста (т.е. лицо, предоставившее денежные средства юридическому лицу для передачи в доверительное управление) и контролирующие лица юридического лица на момент передачи активов в доверительное управление. Если корпоративный учредитель сохраняет полномочия в отношении траста (например, право отзыва полномочий), бухгалтер должен удостовериться, что ему известны существующие бенефициары и контролирующие лица корпоративного учредителя и он понимает причину изменения владения или контроля.



с) Если бенефициар является юридическим лицом (например, благотворительным трастом или компанией), бухгалтер должен убедиться, что он понимает причину использования юридического лица в качестве бенефициара. Если бенефициар является физическим лицом (например, благотворительным трастом или компанией), бухгалтер должен убедиться, что у него достаточно информации для идентификации бенефициара-физического лица.

#### **Доверительный управляющий-физическое лицо и корпоративный доверительный управляющий**

а) Если бухгалтер сам не выступает в качестве доверительного управляющего, то бухгалтеру необходимо получить информацию, позволяющую ему идентифицировать и проверить личность доверительного(ых) управляющего(их) и, если доверительный управляющий является корпоративным доверительным управляющим, идентифицировать корпоративное лицо, получить информацию о личности бенефициарных собственников доверительного управляющего и принять разумные меры для проверки их личности.

б) Если доверительный управляющий является официально зарегистрированным учреждением (или учреждением, входящим в состав официально зарегистрированной группы) или учреждением, созданным и контролируемым в отношении трастовых операций в юрисдикции, имеющей, согласно доверенным источникам, надлежащие законы, нормативные акты и прочие меры в сфере ПОД/ФТ, бухгалтер должен получить информацию, позволяющую ему убедиться, что ему известны личности директоров или других контролирующих лиц. Бухгалтер может полагаться на внешние доказательства, такие как общедоступная информация, чтобы убедиться, что ему известен бенефициарный собственник контролируемого доверительного управляющего (например, сайт органа, регулирующего деятельность доверительного управляющего, и сайт самого регулируемого доверительного управляющего).

с) Семьи нередко создают трастовые компании, действующие в качестве трастов на благо этой семьи. Обычно они называются частными трастовыми компаниями и имеют ограниченную трастовую лицензию, которая позволяет им выступать в качестве доверительного управляющего для ограниченного класса трастов. Часто конечным собственником таких частных трастовых компаний является полноценно регулируемая трастовая компания, являющаяся доверительным управляющим другого траста. В таком случае бухгалтер должен убедиться, что он понимает функционирование частной трастовой компании и ему известны личности ее директоров и, при необходимости, ее владельца. Если сама частная трастовая компания принадлежит официально зарегистрированному или контролируемому учреждению, как описано выше, то бухгалтер не обязан получать подробную информацию для идентификации директоров или контролирующих лиц этого учреждения, выступающего в качестве акционера частной трастовой компании.

#### **Попечитель-физическое лицо и корпоративный попечитель**

а) Если бухгалтер сам не выступает в качестве попечителя и попечитель назначен, бухгалтер должен получить информацию для идентификации и проверки личности попечителя.

б) Если попечитель является юридическим лицом, бухгалтер должен получить достаточную информацию, чтобы выяснить, кто является контролирующим лицом и бенефициарным собственником попечителя, и принять разумные меры для проверки их личности.

с) Если попечитель является официально зарегистрированным учреждением (или учреждением, входящим в состав официально зарегистрированной группы) или учреждением, созданным и контролируемым в отношении трастовых операций в



юрисдикции, имеющей, согласно доверенным источникам, надлежащие законы, нормативные акты и прочие меры в сфере ПОД/ФТ, бухгалтер должен получить информацию, позволяющую ему убедиться, что ему известны личности директоров или других контролирующих лиц. Бухгалтер может полагаться на внешние доказательства, такие как общедоступная информация, чтобы убедиться, что ему известен бенефициарный собственник контролируемого попечителя (например, сайт органа, регулирующего деятельность попечителя, и сайт самого регулируемого попечителя).

## ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Глоссарий терминов.

### Бенефициарный собственник

«Бенефициарный собственник» обозначает физическое лицо или лиц, которым в конечном счете принадлежит или под контролем которых находится клиент и/или физическое лицо, от имени которого совершается сделка. Термин также относится к лицам, осуществляющим окончательный фактический контроль над юридическим лицом или образованием.

### Компетентные органы

«Компетентные органы» — все государственные органы, к специальным обязанностям которых относится противодействие отмыванию денег и/или финансированию терроризма. В частности, это ПФР; органы, проводящие расследования отмывания денег, соответствующих предикатных преступлений и финансирования терроризма и/или осуществляющие уголовные преследования за эти преступления, а также занимающиеся арестом/замораживанием и конфискацией преступных активов; органы, получающие сообщения о международных перевозках валюты и оборотных инструментов на предъявителя (ОИП); органы, отвечающие за надзор и мониторинг в сфере ПОД/ФТ в целях обеспечения выполнения кредитно-финансовыми учреждениями и УНФПП требований в сфере ПОД/ФТ. ОСР не относятся к компетентным органам.

### Установленные нефинансовые предприятия и профессии (УНФПП)

Термин «установленные нефинансовые предприятия и профессии» обозначает:

- a) казино (включая онлайн-казино и судовые казино);
- b) агентов по операциям с недвижимостью;
- c) посредников по торговле драгоценными металлами;
- d) посредников по торговле драгоценными камнями;
- e) юристов, нотариусов, прочих независимых профессиональных юристов и бухгалтеров — это относится к единоличным специалистам, партнерам или специалистам, работающим по найму в специализированных фирмах. Это не относится к «внутренним» специалистам, которые являются сотрудниками предприятий других отраслей, а также к специалистам, работающим в государственных учреждениях, которые уже подвергаются мерам в сфере ПОД/ФТ.
- f) Термин «провайдеры трастовых и корпоративных услуг» относится ко всем лицам, не указанным в других Рекомендациях, которые в рамках своей коммерческой деятельности оказывают третьим сторонам следующие услуги:
  - выполнение функций агента по образованию юридических лиц;
  - выполнение функций (или подготовка другого лица для выполнения функций) руководителя или секретаря компании, партнера в партнерстве или лица, занимающего аналогичную должность, по отношению к другим юридическим лицам;
  - предоставление зарегистрированного офиса, юридического адреса или места, почтового или фактического адреса для компании, партнерства или любого другого юридического лица или юридического образования;
  - действие или подготовка другого лица для действия в качестве доверительного управляющего траста, учрежденного по согласованию сторон и соответствующим образом зафиксированного, или аналогичного юридического образования;

□ выполнение функций (или подготовка другого лица для выполнения функций) номинального держателя акций другого лица.

### **Траст, учрежденный по согласованию сторон и соответствующим образом зафиксированный**

Термин «траст, учрежденный по согласованию сторон и соответствующим образом зафиксированный» относится к трасту, созданному учредителем и обычно оформленному в виде документа, например, письменного акта учреждения доверительной собственности (траста). Их следует отличать от трастов, которые создаются в силу действия закона и создание которых не является результатом явного намерения или решения учредителя создать траст или аналогичных правовых механизмов (например, подразумеваемая доверительная собственность).

### **Рекомендации ФАТФ**

Относится к Сорока Рекомендациям ФАТФ.

### **Юридическое лицо**

Термин «юридическое лицо» относится к любому субъекту права, не являющемуся физическим лицом, который может устанавливать постоянные клиентские отношения с бухгалтером или владеть имуществом на ином основании. Сюда входят корпорации, фонды, анштальты, товарищества, ассоциации и другие аналогичные структуры.

### **Профессиональный юрист**

В настоящем Руководстве термин «профессиональный юрист» обозначает профессиональных юристов, гражданских нотариусов, нотариусов в нотариате англосаксонского типа и прочих независимых профессиональных юристов.

### **Публичные должностные лица (ПДЛ)**

«Иностранные ПДЛ» — физические лица, на которых возложены или были возложены ответственные общественные функции другой страны, например, главы государств или правительств, видные политики, высокопоставленные правительственные, судебные или военные чиновники, высшее руководство государственных корпораций, видные деятели политических партий. «Национальные ПДЛ» — физические лица, на которых возложены или были возложены ответственные общественные функции данной страны, например, главы государств или правительств, видные политики, высокопоставленные правительственные, судебные или военные чиновники, высшее руководство государственных корпораций, видные деятели политических партий. Лица, на которых возложены или были возложены ответственные функции международной организации, относятся к представителям высшего руководства, например, директора, заместители директоров, члены правления или лица, выполняющие эквивалентные функции. Определение ПДЛ не охватывает сотрудников среднего звена и физических лиц, занимающих более низкие должности в указанных выше категориях.

### **Индикаторы опасности-«красные флажки»**

Любой факт или совокупность фактов или обстоятельств, которые при рассмотрении по отдельности или в сочетании с другими фактами и обстоятельствами указывают на более высокий риск незаконной деятельности. «Красный флажок» может использоваться в качестве краткого обозначения для любого индикатора риска, который оповещает бухгалтера, ведущего расследование, о том, что требуются дополнительные проверки или другие соответствующие меры защиты.

### **Органы саморегулирования (ОСР)**

«ОСР» обозначает орган, представляющий какую-либо профессию (например, профессиональные юристы, нотариусы, прочие независимые юристы и бухгалтеры), состоящий из представителей этой профессии и регулирующий деятельность лиц, имеющих квалификацию для работы и работающих по данной профессии, а также выполняющий определенные функции надзора или мониторинга. Такие органы принудительно осуществляют правила, обеспечивающие соблюдение высоких этических и моральных стандартов лицами, занимающихся данной профессией.

### **Органы надзора (надзорные органы)**

Термин «органы надзора» относится к специальным компетентным органам и негосударственным органам, к обязанностям которых относится обеспечение выполнения кредитно-финансовыми учреждениями («органы финансового надзора») и УНФПП требований в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма. Негосударственные органы (включая определенные типы ОСР) должны обладать полномочиями осуществлять надзор за кредитно-финансовыми учреждениями и УНФПП и применять к ним санкции в контексте требований в сфере ПОД/ФТ. Эти негосударственные органы должны в силу закона обладать полномочиями выполнять свои функции, а какое-либо компетентное ведомство должно осуществлять надзор за выполнением этими органами своих функций.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 3. Методы надзора за применением РОП.

### Китай

Народный банк Китая («НБК») проводит оценку рисков бухгалтерских фирм в провинции Цзянсу. В ноябре 2017 года отделение НБК в Сучжоу провело оценку риска отмывания денег в девяти бухгалтерских фирмах. Оценки неотъемлемого риска бухгалтерских фирм выявили: существование риска использования дипломированными бухгалтерами особенностей своей профессии и привилегии на конфиденциальность для содействия клиентам в отмывании денег; неспособность идентифицировать незаконные денежные средства, вводимые в обычную коммерческую деятельность корпорации в процессе предоставления услуг; а также оказание услуг клиентам, фигурирующим в списках особого контроля или клиентам из уязвимых юрисдикций. Что касается областей контроля рисков, у бухгалтерских фирм были отмечены недостатки, включая ненадежную систему внутреннего контроля, слабую осведомленность специалистов-практиков в сфере ПОД, отсутствие возможностей и неудовлетворительные механизмы проверки по санкционным спискам, а также отсутствие фактически направленных сообщений о подозрительных операциях. Тем не менее, поскольку основными практикующими специалистами и клиентами, на которых направлены аудиторские услуги, являются в основном корпорации (и в основном это официально зарегистрированные компании и иностранные предприятия), общий риск отмывания денег бухгалтерскими фирмами не считался высоким.

### Малайзия

#### Методы надзора в сфере ПОД/ФТ за бухгалтерами Малайзии

##### **А. Требования о проверке профессиональной пригодности и добропорядочности — органы саморегулирования (ОСР)**

Бухгалтерская профессия в Малайзии регулируется Малайзийским институтом бухгалтеров (MIA), являющимся органом саморегулирования (ОСР) в соответствии с Законом о бухгалтерях 1967 года. Перед приемом в члены MIA и выдачей удостоверения на право заниматься профессиональной практикой они подвергаются мерам контроля при выходе на рынок, а для этого обязательно выполнение требований «профессиональной пригодности и добропорядочности», в соответствии с законодательством.

##### **В. Надзор в сфере ПОД/ФТ на основе оценки риска — Банк Негара Малайзия**

В соответствии с Законом о борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и доходами от незаконной деятельности 2001 года (AMLA), Банк Негара Малайзия (Центральный банк Малайзии) является специальным уполномоченным компетентным органом по надзору в сфере ПОД/ФТ за установленными нефинансовыми предприятиями и профессиями (УНФПП) и другими кредитно-финансовыми учреждениями Малайзии, в том числе за бухгалтерами.

Банк Негара Малайзия осуществляет надзор за бухгалтерами на основе оценки риска, и дифференциация определяется результатами Национальной оценки рисков (НОР) и применением Системы надзора на основе рисков для УНФПП и других кредитно-финансовых учреждений (D'SuRF) следующим образом.

##### **i. Национальная оценка рисков (НОР) 2017 года**

Третий раунд НОР Малайзии 2017 года, включающий оценку неотъемлемого риска ОД/ФТ и общей эффективности контроля, предусматривал «СРЕДНЕ-ВЫСОКИЙ» и «СРЕДНИЙ» уровни чистых рисков ОД и ФТ для бухгалтеров, соответственно, которые усугублялись

пределным контролем в данном секторе:

ОД		ФТ	
Неотъемлемый риск	Средний	Неотъемлемый риск	Низкий
Контроль	Пределный	Контроль	Пределный
Чистый риск	Средне-высокий	Чистый риск	Средний

## ii. Система надзора на основе рисков для УНФПП и других кредитно-финансовых учреждений (D'SuRF)

D'SuRF объединяет сквозное управление и надзор, а также применение инструментов надзора на основе оценки риска. В соответствии с рейтингом ОД/ФТ сектора и D'SuRF, частота и интенсивность проверок бухгалтеров определяются согласно этому рейтингу, и проверки предполагают использование ряд надзорных инструментов, а именно:

### □ Выездные проверки

Фирмы отбираются в ходе жесткого процесса отбора в рамках D'SuRF, соответствующего профилю риска подотчетных учреждений. Выездные проверки проводятся тщательно и охватывают неотъемлемый риск подотчетных учреждений и качество управления рисками. Применяя РОП, Банк Негара Малайзия осуществляет последующий мониторинг прогресса подотчетных учреждений, представляющих повышенный риск. В частности, подотчетные учреждения должны представлять в Банк Негара Малайзия предложения о запланированных мерах по исправлению любых недостатков, выявленных в ходе надзора, а также отчеты о прогрессе, до полного исправления недостатков. В D'SuRF указаны крайние сроки представления документов этих двух типов.

### □ Удаленный мониторинг и разъяснительная деятельность в области надзора

Помимо выездных проверок, Банк Негара Малайзия практикует удаленный мониторинг и разъяснительную деятельность в области надзора, чтобы повысить осведомленность бухгалтеров и дать им указания по поводу выполнения требований закона AMLA. Эти удаленные проверки также проводятся в соответствии с РОП, благодаря чему интенсивность и частота проверок для бухгалтеров немного выше по сравнению с другими секторами. Удаленный мониторинг предусматривает направление отчетов о данных и соответствии и отчетов о внутреннем аудите. Кроме того, Банк Негара Малайзия и соответствующие ОСР периодически проводят информационно-разъяснительные мероприятия и программы в сфере ПОД/ФТ.

### Монако

Монако завершило свою первую НОР (Национальную оценку рисков) в 2017 году, и бухгалтеры вошли в ее рамки (см. публичный отчет о НОР: [www.siccfm.mc/en/The-National-Risk-Assessment-NRA](http://www.siccfm.mc/en/The-National-Risk-Assessment-NRA)). Связанный с бухгалтерами риск получил рейтинг «средне-низкий», поэтому бухгалтеры не были включены в число специалистов, подвергаемых выездным проверкам в приоритетном порядке. Однако с 2016 года они подвергаются проверкам, и около двух третей всех бухгалтеров уже получили оценку. Планируется, что все они получат оценки к концу 2021 года, причем наиболее известные специалисты уже прошли проверку (включая компании «Большой четверки»).

Учитывая небольшое количество бухгалтеров в Монако, реально для надзора за ними РОП не применялся, и эти проверки должны быть всесторонними.



## ПРИЛОЖЕНИЕ 5. Члены Проектной группы по РОП.

Члены и наблюдатели ФАТФ	Департамент	Страна/учреждение
Сара Уилер (Sarah Wheeler) (сопредседатель)	Управление по надзору за соблюдением антиотмывочного законодательства в профессиональных организациях (OPBAS), Инспекция по контролю за деятельностью финансовых организаций	Великобритания
Сандра Гарсия (Sandra Garcia) (сопредседатель)	Министерство финансов	США
Эрик Кифель (Erik Kiefel)	Сеть по борьбе с финансовыми преступлениями FinCEN	
Хелена Ландстедт (Helena Landstedt) и Джозефин Линд (Josefin Lind)	Окружной административный совет Стокгольма	Швеция
Шарлин Дэвидсон (Charlene Davidson)	Министерство финансов	Канада
Вивиана Гарса Салазар (Viviana Garza Salazar)	Центральный банк Мексики	Мексика
Фиона Крокер (Fiona Crocker)	Комиссия по финансовым услугам Гернси	Офшорная группа банковского надзора (GIFCS)
Дженис Тан (Janice Tan)	Служба бухгалтерского учета и корпоративного регулирования	Сингапур
Ади Комеринер Пелед (Adi Comeriner Peled)	Министерство юстиции	Израиль
Ричард Уолкер (Richard Walker)	Отдел финансовых преступлений и политики регулирования, Комитет по политике и ресурсам	Гернси
Селда ван Гор (Selda van	Центральный банк	Нидерланды

Goor)	Нидерландов	
Натали Лимбасан (Natalie Limbasan)	Юридический департамент	ОЭСР
<b>Бухгалтеры</b>		
<b>Член</b>	<b>Департамент</b>	<b>Учреждение</b>
Мишель Гиддингс (Michelle Giddings) (сопредседатель)	Департамент профессиональных стандартов	Институт присяжных бухгалтеров Англии и Уэльса
Амир Гандар (Amir Ghandar)	Департамент государственной политики и регулирования	Международная федерация бухгалтеров
<b>Профессиональные юристы и нотариусы</b>		
<b>Член</b>	<b>Департамент</b>	<b>Учреждение</b>
Стефен Ревелл (Stephen Revell) (сопредседатель)	Freshfields Bruckhaus Deringer	Международная ассоциация юристов
Кейли Блэр (Keily Blair)	Отдел экономических преступлений, Департамент нормативно-правовых споров	Компания PwC, Великобритания
Махмуд Лоун (Mahmood Lone)	Департамент нормативно-правовых вопросов и сложных международных споров	Allen & Overy LLP, Великобритания
Эми Белл (Amy Bell)	Целевая группа по борьбе с ОД, Ассоциация юристов	Ассоциация юристов, Великобритания
Вильям Кларк (William Clark)	Целевая группа по вопросам регулирования посредничества и юридической профессии Американской ассоциации юристов	Американская ассоциация юристов (АБА)
Дидье де Монтмоллин (Didier de Montmollin)	Учредитель	DGE Avocats, Швейцария
Игнасио Гома Лансон (Ignacio Gomá Lanzón)	Рабочая группа по борьбе с отмыванием денег Совета нотариатов	Совет нотариатов Евросоюза (CNUE)

	Евросоюза (CNUE)	
Александр Уинклер (Alexander Winkler)	Нотариальная палата	Австрия
Руперт Манхарт (Rupert Manhart)	Комитет по противодействию отмыванию денег	Совет адвокатских объединений и юридических обществ Европы
Сильвина Капелло (Silvina Capello)	Внешний консультант по вопросам ПОД/ФТ Международного союза латинского нотариата (UINL)	Международный союз латинского нотариата (UINL)
<b>ПТКУ</b>		
<b>Член</b>	<b>Департамент</b>	<b>Учреждение</b>
Джон Ричс (John Riches) (сопредседатель) Саманта Морган (Samantha Morgan)	Компания RMW Law LLP	Общество практикующих профессионалов по трастам и имуществу (STEP)
Эмили Дин (Emily Deane)	Технический совет	
Пол Ходжсон (Paul Hodgson)	Butterfield Trust (Guernsey) Ltd, Гернси	Ассоциация доверительных управляющих Гернси
Майкл Бетли (Michael Betley)	Корпорация Trust Corporation International	
Паула Рейд (Paula Reid)	A&L Goodbody	A&L Goodbody, Ирландия

© FATF

[www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)