



Уполномоченный по защите прав
предпринимателей в Томской области

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ УПОЛНОМОЧЕННОЙ БУХГАЛТЕРИИ (БУХГАЛТЕРОВ) ПРИ ОКАЗАНИИ УСЛУГ

Уполномоченный по защите прав
предпринимателей в Томской области И.Н. Браниште

ВИДЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ БУХГАЛТЕРА (УПОЛНОМОЧЕННОЙ БУХГАЛТЕРИИ)

Уголовная ответственность (УК РФ)

- При умышленном участии в преступлениях
- При суммах недоимки свыше 15 млн рублей (крупный размер)
- При суммах свыше 45 млн рублей (особо крупный размер)

Последствия:
штраф, лишение права занимать определенные должности, арест, лишение свободы

Административная ответственность (КоАП РФ)

- Нарушение сроков сдачи отчетности
- Грубые ошибки в бухучете
- Нарушение кассовой дисциплины
- Нарушение требований 115-ФЗ

Последствия:
Штрафы, дисквалификация

Субсидиарная ответственность (ГК РФ)

- При признании контролирующим лицом должника
- При умышленном уничтожении или искажении документов

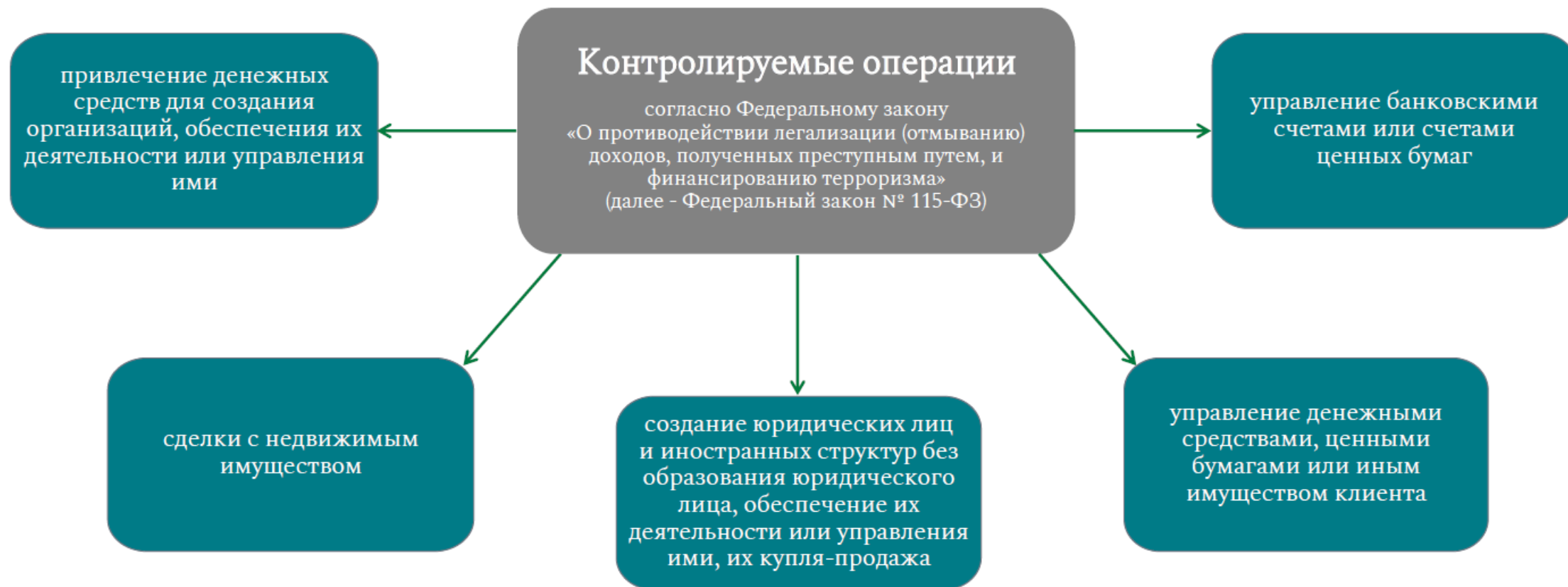
Последствия:
Материальная ответственность, штрафы



Подлежащая контролю в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ деятельность лиц, оказывающих бухгалтерские услуги



Контролируемые операции по законодательству о ПОД/ФТ/ФРОМУ



Обязанности лиц, оказывающих бухгалтерские услуги, при осуществлении контролируемых операций

Организовывать внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

Разрабатывать и обновлять правила внутреннего контроля

Назначать специальных должностных лиц

Использовать личный кабинет на Интернет-сайте Росфинмониторинга

Осуществлять внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ

Проводить идентификацию клиентов, их представителей, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, в том числе выявлять публичных должностных лиц

Изучать клиентов

Оценивать риск совершения клиентами подозрительных операций, относить клиентов к одной из групп риска совершения подозрительных операций

Выявлять операции, которые осуществляются или могут быть осуществлены в целях ОД/ФТ, информировать о них Росфинмониторинг

Фиксировать сведения о клиентах

Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, отменять такие меры и информировать об этом Росфинмониторинг

Хранить информацию

Обеспечивать конфиденциальность информации

Обучать сотрудников



Использование личного кабинета лицами, оказывающими бухгалтерские услуги

Личный кабинет

информационный ресурс на Интернет-сайте Росфинмониторинга (<https://www.fedsnn.ru>), обеспечивающий электронное взаимодействие с Росфинмониторингом в целях осуществления внутреннего контроля

используется

для получения от Росфинмониторинга

перечня лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму

решений Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма и списка лиц, в отношении которых действует решение о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества

уведомлений о включении, исключении лица в перечни лиц, связанных с терроризмом или с распространением ОМУ, составляемые в соответствии с решениями Совбеза ООН

информации о решениях об удовлетворении заявления о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

информации о присвоенном лицу, оказывающему бухгалтерские услуги, индикаторе риска и показателях дистанционного мониторинга

типологий ОД/ФТ, признаков операций, видов и условий деятельности, имеющих повышенные риски совершения клиентами операций в целях ОД/ФТ

отчетов о национальной и секторальной оценке рисков совершения операций (сделок) в целях ОД/ФТ

информационно-разъяснительных материалов Росфинмониторинга

для направления в Росфинмониторинг информации

о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

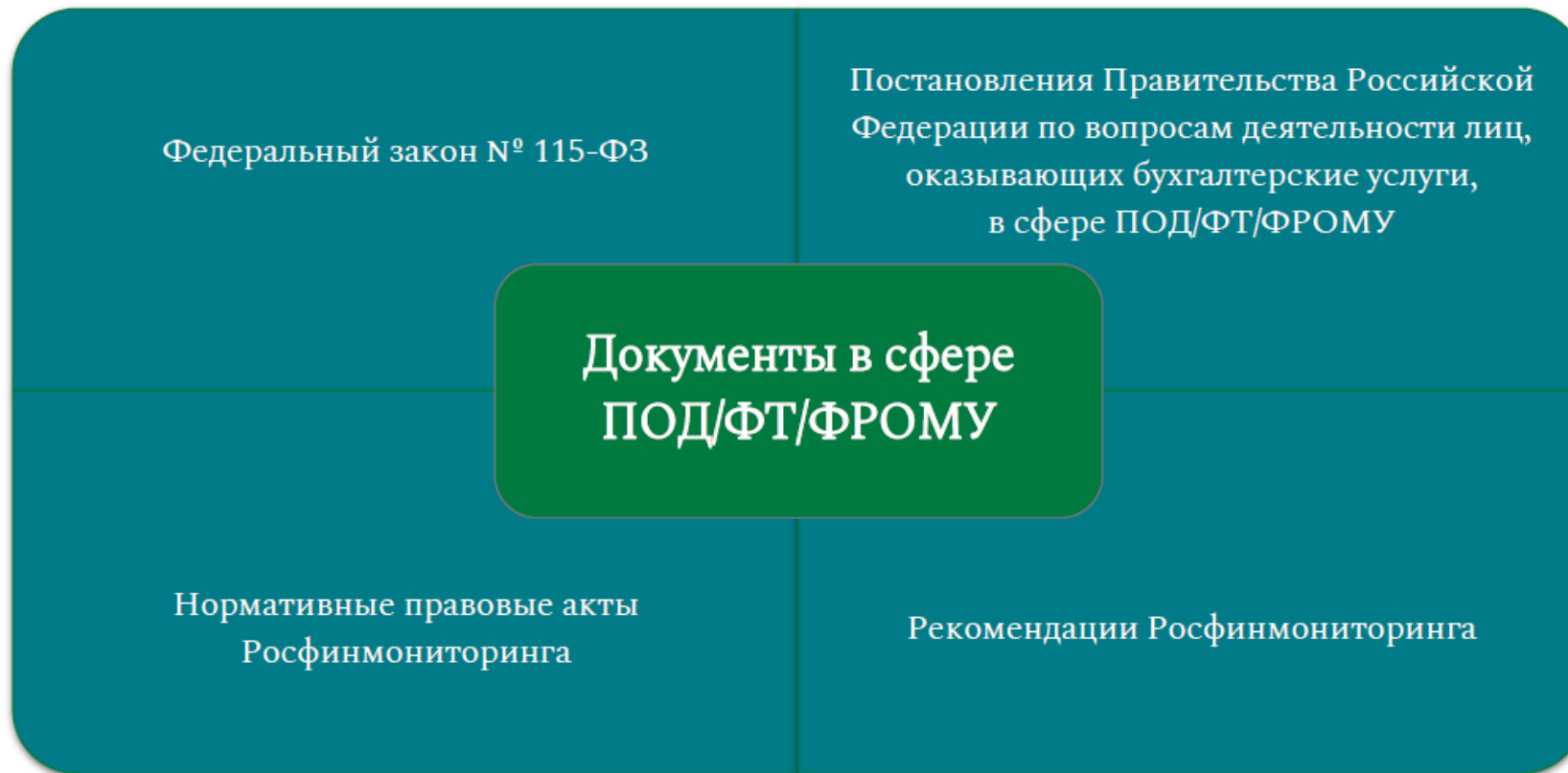
о выявленных подозрительных операциях



Оценка рисков совершения клиентами подозрительных операций



Нормативно-правовые основы деятельности лиц, оказывающих бухгалтерские услуги, в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ



Постановления Правительства Российской Федерации по вопросам деятельности лиц, оказывающих бухгалтерские услуги, в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

Постановление Правительства Российской Федерации от 09.04.2021 № 569

«Об утверждении Правил передачи информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами и о признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»

Постановление Правительства Российской Федерации от 29.05.2014 № 492

«О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»

Постановление Правительства Российской Федерации от 14.07.2021 № 1188

«Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым адвокатами, нотариусами, лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами»



Акты Росфинмониторинга по вопросам деятельности лиц, оказывающих бухгалтерские услуги, в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ

Приказ Росфинмониторинга от 03.08.2010 № 203	Приказ Росфинмониторинга от 10.11.2011 № 361	Приказ Росфинмониторинга от 20.07.2020 № 175	Приказ Росфинмониторинга от 08.02.2022 № 18	Приказ Росфинмониторинга от 20.05.2022 № 100	Утверждено Росфинмониторингом
«Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	«Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)»	«Об утверждении Порядка ведения личного кабинета, а также Порядка доступа к личному кабинету и его использования»	«Об утверждении Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»	«Об утверждении требований к идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения подозрительных операций»	«Описание структур наименования, служебной и информационной частей ФЭС, описание кодов признаков, указывающих на необычный характер операций (сделок), и требования к технологическим электронным документам, направление которых регламентировано Особенности представления в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденными приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 8 февраля 2022 г. № 18»



Неисполнение требований Росфинмониторинга уполномоченной бухгалтерией (бухгалтером) (Федеральный закон № 115-ФЗ)

ст. 15.27 КоАП РФ

- Штраф за отсутствие правил внутреннего контроля или невыполнение других требований: от 50 до 100 тыс руб. для организаций
- Штраф за невыполнение требований к проверке клиентов по перечням Росфинмониторинга: может достигать 500 тыс руб.
- **Максимальный штраф:** до 1 мил руб., если нарушения привели к легализации незаконных доходов или финансированию терроризма, что подтверждено судом.

ст. 174, ст. 174.1 УК РФ

- В исключительных случаях, предусмотренных статьями 174 и 174.1 УК РФ, может наступить уголовная ответственность за соучастие в легализации (отмывании) доходов.



ЗАЩИТА ИНТЕРЕСОВ КОМПАНИИ: ДОГОВОР БУХГАЛТЕРСКОГО АУТСОРСИНГА

Лимиты ответственности.

Договор может устанавливать полную материальную ответственность исполнителя за ошибки. И эта ответственность сохраняется в течение 3 лет — именно таков срок давности для выездной налоговой проверки.

Страхование ответственности.

Полис страхования профессиональной ответственности — это гарантия, что у подрядчика есть реальные деньги, чтобы компенсировать ущерб, причиненный его действиями.

Регламент работ.

Бухгалтерские услуги — это процесс. Без детального Регламента, описывающего сроки, форматы и порядок взаимодействия, неизбежны ошибки и недопонимание. Регламент должен быть неотъемлемой частью договора.



Благодарю за внимание!

телеграм-канал
«Бизнес-омбудсмен
-Томская область»



сайт Уполномоченного
по защите прав
предпринимателей в
Томской области

страница в ВК
«Бизнес-омбудсмен -
Томская область»

