

# Бухгалтер-аутсорсер и 115-ФЗ: все, что нужно знать про личный кабинет в Росфинмониторинге

Косых Инна, Захарченко Влада, Мария Пешкова

# Нужен ли бухгалтерам личный кабинет в Росфинмониторинге?

- Статья 7.1. Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ  
... распространяются на адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, в случаях, если они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента следующие операции с денежными средствами или иным имуществом: сделки с недвижимым имуществом;
- управление денежными средствами, ценными бумагами или иным имуществом клиента;
- управление банковскими счетами или счетами ценных бумаг;
- привлечение денежных средств для создания организаций, обеспечения их деятельности или управления ими.

# **ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО от 19 июля 2018 года № 54**

- 5. Что включает в себя закрепленное в ст. 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ словосочетание «обеспечение их деятельности» и является ли договор на оказание бухгалтерских или юридических услуг обеспечением такой деятельности?
- Обеспечение деятельности общества (предприятия) может включать юридическое, бухгалтерское, информационное и другие виды сопровождения деятельности общества, которые требуют специальных профессиональных знаний.

- Бухгалтерское обеспечение деятельности является собой профессиональное и качественное бухгалтерское сопровождение деятельности общества, в частности, организация и ведение бухгалтерского учета, составление бухгалтерской (финансовой) отчетности, бухгалтерское консультирование, обработка первичных документов, оформление документов, сдача отчетности и др.

- При этом субъектом исполнения статьи 7.1. Федерального закона № 115-ФЗ является организация или индивидуальный предприниматель, оказывающие юридические и/или бухгалтерские услуги на основании заключенного договора на оказание соответствующих услуг

АРБИТРАЖНЫЙ СУД ВОСТОЧНО-СИБИРСКОГО ОКРУГА  
Дело № А74-19727/2018

- Прокуратура Абакана проверяла, соблюдение компаниями региона требований по противодействию отмыванию доходов.
- Во время проверки прокуратура выявила нарушения в консалтинговой компании. Так, в компании не разработали правила внутреннего контроля и не назначили специальное должностное лицо. Прокуратура вынесла представление — нарушения исправить. Однако компания с этим решением не согласилась и обратилась в Арбитражный суд.

- По мнению заявителя кассационной жалобы, требования пункта 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон № 115-ФЗ) не распространяются на деятельность общества, поскольку оно не осуществляет от имени или по поручению своего клиента операции с денежными средствами или иным имуществом;
- данные требования не обладают превентивным характером; полагает, что возложение дополнительных обязанностей, не предусмотренных действующим законодательством, является прямым нарушением прав и законных интересов заявителя, поскольку влечет за собой дополнительные затраты на их исполнение

- Оценив согласно требованиям статьи 71 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации представленные в материалы дела доказательства, доводы и возражения сторон, правильно применив положения Закона № 115-ФЗ, суды пришли к мотивированному выводу о законности оспариваемого представления, выданного обществу об устранении нарушений законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Довод ООО «КС «Налоги. Бизнес. Право» о том, что деятельность общества не попадает под действие пункта 2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, поскольку оно не совершает операции с денежными средствами или иным имуществом, перечисленные в пункте 1 статьи 7.1 Закона № 115-ФЗ, правомерно отклонен судами как основанный на неверном толковании правовых норм. Суды верно указали, что в силу прямого указания пункта 1 статьи 7.1 Закона № 115-ФЗ на общество распространяется действие пункта 2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ, поскольку обществом осуществляется деятельность в сфере оказания бухгалтерских услуг и фактическое осуществление операций с денежными средствами или иным имуществом правового значения не имеет.

# **ПОСТАНОВЛЕНИЕ**

## **от 14 июля 2021 г. № 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**

# 1 (не страшный!) шаг - Открытие личного кабинета

- Для открытия Личного кабинета нужно зайти на официальный сайт Росфинмониторинга [fedsfm.ru](http://fedsfm.ru)
- Заполнить предлагаемую Заявку с использованием электронной подписи.
- Для заполнения Заявки потребуются ИНН, КПП организации, номер лицензии или учетный реестровый номер организации в надзорном органе, соответствующем выбранному виду деятельности (серия и номер Свидетельства о прохождении обучения).
- Заявка подписывается ЭП.

# Обучение

- Руководителю или специальному должностному лицу (СДЛ) (руководитель может исполнять обязанности СДЛ) пройти обучение в форме целевого инструктажа по программе «Предупреждение отмыывания преступных доходов и финансирования терроризма в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом».
- Сотрудникам компании получать сертификаты необходимости нет
- Обучение проводится компанией, имеющей лицензию на проведение обучения по 115ФЗ – можно удаленно.
- По результатам обучения проводится тестирование.
- В случае правильных ответов на тесты выдается Свидетельство (с серией, номером, датой).
- Свидетельство действительно три года для лиц, оказывающих юридические и бухгалтерские услуги.

# Правила внутреннего контроля (ПВК)

- Необходимо разработать и утвердить ПВК. Они подписываются и хранятся в бумажном варианте в организации и размещаются в ЛК в формате Word, подписываем ЦП.
- Порядок составления описан в постановлении 1188 от 14.07.2021
- Несколько раз в год появляются изменения. Изменения в ПВК связаны с изменениями в законодательстве, имеющем отношение к ПОД/ФТ
- В 2024 году было 3 изменения у бухгалтеров, 4 у риэлторов.
- В 2025 – 3 редакции у бухгалтеров и сейчас в работе 4-я, у риэлторов 2

# Специальное должностное лицо (СДЛ)

- СДЛ –это сотрудник, отвечающий за соблюдение ПВК
- СДЛ может быть сам руководитель или ИП
- СДЛ проводит инструктаж сотрудников организации по ПОД/ФТ.

# Обучение

- Руководителю или специальному должностному лицу (СДЛ) (руководитель может исполнять обязанности СДЛ) пройти обучение в форме целевого инструктажа по программе «Предупреждение отмыывания преступных доходов и финансирования терроризма в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом».
- Сотрудникам компании получать сертификаты необходимости нет
- Обучение проводится компанией, имеющей лицензию на проведение обучения по 115ФЗ – можно удаленно.
- По результатам обучения проводится тестирование.
- В случае правильных ответов на тесты выдается Свидетельство (с серией, номером, датой).
- Свидетельство действительно три года для лиц, оказывающих юридические и бухгалтерские услуги.

# Начало работы в ЛК РФМ

- После получения по эл. почте Уведомления об открытии ЛК нужно зайти на официальный сайт РФМ и зайти в ЛК.
- В ЛК необходимо заполнить Учетные данные, разместить скан действующей редакции Правил внутреннего контроля, при необходимости пройти тестирование, предлагаемое в ЛК в разделах «Добровольное сотрудничество» и «Обучение».
- Изучить последние редакции Перечней организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремисткой деятельности или терроризму и проверить своих клиентов на наличие их в Перечнях.
- Ознакомиться с информационными письмами, размещенными в ЛК, а также с Рисками ОД/ФТ.

# Текущая работа в ЛК РФМ

- Ежедневный контроль за обновлением Перечней организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремисткой деятельности или терроризму и мониторинг своих клиентов на наличие их в Перечнях;
- (Но можно настроить информирование. При появлении изменений – приходит письмо, и самому вручную отслеживать не нужно)
- Ежедневный контроль за размещаемыми в ЛК РФМ Информационными письмами, за Рисками ПОД/ФТ;
- Подготовка и отправка Сообщений по подозрительным операциям (если таковые имеют место);
- Размещение новых редакций ПВК;
- Своевременное обновление реквизитов компании (смена юр адреса, руководителя и др.);
- Тесты – ответы на тесты в ЛК РФМ. (2-3 раза в год).

# Анкета клиента

Бухкомпании должны проверять клиентов до приема их на обслуживание. Проверяется не только юридическое лицо, но и руководитель, и бенефициарные владельцы.

По результатам проверки заполняется анкета. Анкета хранится в компании, в личном кабинете не размещается.

Анкета хранится в течении срока обслуживания и еще 5 лет, после окончания действия договора.

Обновлять анкеты для клиентов с низким уровнем риска можно раз в 3 года, с высоким уровнем – 1 раз в год.

# Письмо Федеральной службы по финансовому мониторингу от 26 октября 2022 г. № 07-03-05/23303 "О рассмотрении обращения"

- Следовательно, в случае осуществления деятельности в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг при подготовке или осуществлении от имени или по поручению своего клиента сделок и операций, поименованных в статье 7.1 Федерального закона N 115-ФЗ, на "самозанятых" граждан будет распространяться ряд требований, закрепленных в указанной норме закона.
- Отмечаем, что положение статьи 7.1 Федерального закона N 115-ФЗ не указывает, что исключительно деятельность, ведение которой требует обязательной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, в соответствии с федеральными законами, регулирующими ведение соответствующих видов деятельности, подпадает под действие указанной нормы. В указанной норме прямо определены субъекты: лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических и бухгалтерских услуг.
- На основании изложенного считаем, что физические лица, осуществляющие бухгалтерские и юридические услуги, и применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" при условии соблюдения норм Федерального закона N 422-ФЗ, являются субъектом исполнения требований Федерального закона N 115-ФЗ при условии, если они готовят или осуществляют от имени или по поручению своего клиента перечисленные в пункте 1 статьи 7.1 Федерального закона N 115-ФЗ операции.

# Можно ли отдать на аутсорсинг ведение ЛК?

- Абзацем четвертым статьи 4 Федерального закона № 115-ФЗ установлен запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (за исключением информирования клиентов о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, о приостановлении операции, а также об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) и их причинах, о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ).
- В случае привлечения к подготовке и предоставлению сведений в Росфинмониторинг в рамках законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма лиц, не включенных в штат организации и выполняющих работу по договорам гражданско-правового характера, указанные лица подпадают под категорию «иные» в соответствии со статьей 4 Федерального закона № 115-ФЗ, что противоречит нормам вышеуказанной статьи.
- Учитывая изложенное, передача вышеуказанных функций на аутсорсинг недопустима.

**(Информационное письмо от 20 сентября 2021 г. № 63)**

# Ответственность за неисполнение требований законодательства

Ответственность прописана в статье 15.27 КоАП

1. Неисполнение [законодательства](#) в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля, не повлекшее непредставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а равно повлекшее представление названных сведений в уполномоченный орган с нарушением установленных порядка и сроков, за исключением случаев, предусмотренных [частями 1.1, 2 - 4](#) настоящей статьи, -

влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей; на юридических лиц - от пятидесяти тысяч до ста тысяч рублей.

2. Действия (бездействие), предусмотренные [частью 1](#) настоящей статьи, повлекшие непредставление в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и (или) представление в уполномоченный орган недостоверных сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, а равно непредставление сведений об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, за исключением случаев, предусмотренных [частью 1.1](#) настоящей статьи, - влекут наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц - от двухсот тысяч до четырехсот тысяч рублей или административное приостановление деятельности на срок до шестидесяти суток.

# Возможности контроля со стороны Росфинмониторинга

- 27.06.2021 вступил в силу ФЗ № 165-ФЗ от 11.06.21 "О противодействии (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в части закрепления права РФМ организовывать и проводить дистанционный мониторинг субъектов ФЗ № 115-ФЗ.

РФМ, личный кабинет -

МЕНЮ



РОСФИНМОНИТОРИНГ  
Федеральная служба по  
финансовому мониторингу

Косих И. В.

ИНСТРУКЦИИ

УЧЕТНЫЕ ДАННЫЕ

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

ПРОВЕРКА КЛИЕНТА

СООБЩЕНИЯ И ОТЧЕТЫ

ЗАПРОСЫ РОСФИНМОНИТОРИНГА

РИСКИ ОД/ФТ

ПЕРЕЧНИ

ИНФОРМАЦИЯ РОСФИНМОНИТОРИНГА

ДОБРОВОЛЬНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

ОБЪЯВЛЕНИЕ

ТЕХНИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА

Уважаемый пользователь Информационного Бюро, в разделе "ИНСТРУКЦИИ" размещен Приказ Росфинмониторинга от 07.10.2021 № 218 "Об утверждении отечественных форматов формализованных электронных сообщений, нацеленных, которых предусмотрено (инструкцией) и внедрены в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 декабря 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утверждающей приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22 апреля 2015 г. № 119, и рекомендаций по их заполнению", в т.ч. XSD-схемы.

2530091708

ПРОВЕРИТЬ

Нет результатов для отображения

(СДЕЛКА)

ЗАПИСАЖИВАНИЮ (БЛОКИРОВАНИЮ)

Риски ОД/ФТ от Росфинмониторинга

ОТЧЕТ О СОП ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ ПОСРЕДНИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ СДЕЛОК КУПЛИ-ПРОДАЖИ НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА

ПОДРОБНЕЕ

Информация Росфинмониторинга

Информационное письмо «О разъяснении отдельных вопросов по установлению сведений в отношении юридических лиц субъектами Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», за исключением поднадзорных Банку России»

28.09.2021 10:02

ПОДРОБНЕЕ

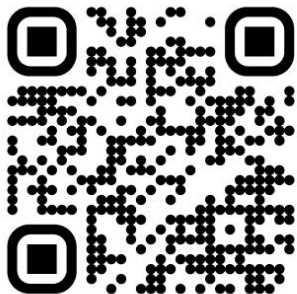






ПАМЯТКА СДЛ

# Контакты



**Telegram**

**Косых Инна**

@InnaKosykhVL



**Telegram**

**Захарченко Влада**

@zaharchenko\_buh



**Telegram**

**Мария Пешкова**

@mariapeshkova\_buhgalter