

ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ для налоговых консультантов



Н.А. РОНЧКО,
заместитель начальника
главного управления —
начальник управления
методологии
контрольной работы
главного управления
организации
контрольной деятельности
Министерства
по налогам и сборам
Республики Беларусь



В Республике Беларусь правовые и организационные основы государственной политики в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее — ПОД/ФТ) базируются на нормах Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-3 «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее — Закон № 165-3).

К мерам по ПОД/ФТ относятся в том числе **внутренний контроль, особый контроль**, запрет на информирование участников финансовой операции о принимаемых мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

СПРАВОЧНО

Внутренний контроль — совокупность мер по ПОД/ФТ, принимаемых лицами, осуществляющими финансовые операции (абз. 5 ст. 1 Закона № 165-3).

Особый контроль — совокупность принимаемых органом финансового мониторинга мер по контролю за финансовыми операциями на основании информации, полученной от лиц, осуществляющих финансовые операции, в целях ПОД/ФТ (абз. 16 ст. 1 Закона № 165-3).

В соответствии со статьей 1 Закона № 165-3 финансовой операцией является сделка со средствами независимо от формы и способа ее осуществления.

Под лицами, осуществляющими финансовые операции, понимаются в том числе налоговые консультанты.

Согласно абзацу второму части второй статьи 1 Инструкции о порядке заполнения, представления, регистрации, учета и хранения специальных формулляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367 (далее — Инструк-

ция № 367), налоговые консультанты — это осуществляющие деятельность по налоговому консультированию индивидуальный предприниматель, являющийся налоговым консультантом, и коммерческая организация, в штате которой состоят работники, являющиеся налоговыми консультантами, при условии, что данная организация является их основным местом работы (далее — лица, осуществляющие деятельность по налоговому консультированию).

Отметим, что с 20 ноября 2020 г. применительно к налоговому консультированию какциальному виду предпринимательской деятельности согласно приложению 2 к Инструкции № 367 в качестве финансовых операций поименованы оказываемые налоговыми консультантами услуги по ведению бухгалтерского и (или) налогового учета, составлению отчетности, налоговых деклараций (расчетов) в рамках осуществления деятельности по налоговому консультированию, а также иные финансовые операции при осуществлении деятельности по налоговому консультированию.

ВАЖНО!

Налоговый консультант как физическое лицо не рассматривается самостоятельно для целей соблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Исходя из изложенного оказание лицами, осуществляющими деятельность по налоговому консультированию, услуг по ведению бухгалтерского и (или) налогового учета, составлению отчетности, налоговых деклараций (расчетов) в рамках осуществления деятельности по налоговому консультированию подпадает под действие Закона № 165-3.

Соответственно при оказании данных услуг лица, осуществляющие деятельность по налоговому консультированию, обязаны соблюдать и выполнять требования, установленные Законом № 165-3, по ПОД/ФТ в том числе в отношении **разработки правил внутреннего контроля, проведения идентификации, верификации клиентов и обновления данных о них**,

анкетирования клиентов, выявления подозрительных финансовых операций, финансовых операций, подлежащих особому контролю.

СПРАВОЧНО

Идентификация — комплекс мероприятий по установлению данных о клиентах, их представителях, иных участниках финансовой операции, определенных в соответствии с Законом № 165-З, а также по подтверждению достоверности этих данных (абз. 10 ст. 1 Закона № 165-З).

Верификация — совокупность мероприятий по проверке и (или) дополнению данных о клиентах, их представителях, иных участниках финансовой операции, полученных в ходе идентификации (абз. 4 ст. 1 Закона № 165-З).

Обновление (актуализация) — установление и фиксирование данных о клиентах, их представителях, иных участниках финансовой операции, отличных от ранее полученных (подтверждение имеющихся данных) (абз. 14 ст. 1 Закона № 165-З).

Общие требования к правилам внутреннего контроля установлены согласно приложению к постановлению Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 1249.

Требования к правилам внутреннего контроля, осуществляемого налоговыми консультантами, в целях ПОД/ФТ установлены Инструкцией о требованиях к правилам внутреннего контроля, осуществляемого налоговыми консультантами, утвержденной постановлением Министерства по

налогам и сборам Республики Беларусь от 16 сентября 2016 г. № 27 (далее — Инструкция № 27).

Так, Инструкцией № 27 определено, что система внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ организуется в рамках системы внутреннего контроля, а также рекомендаций по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения (далее — риски, связанные с ОД/ФТ).

Система внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ должна обеспечивать недопущение умышленного или невольного вовлечения налоговых консультантов в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Отметим, что в соответствии с частью третьей статьи 5 Закона № 165-З лица, осуществляющие деятельность по налоговому консультированию, разрабатывают и утверждают правила внутреннего контроля, которые в обязательном порядке включают:

- процедуры управления рисками, связанными с ОД/ФТ;
- порядок применения мер внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ с учетом выявленных рисков;
- порядок замораживания средств и (или) блокирования финансовых операций, а также порядок информирования собственника или владельца средств, участника финансовой операции о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции;

- порядок исполнения решений органа финансового мониторинга о приостановлении и возобновлении финансовых операций в случаях, предусмотренных Законом № 165-З;
- порядок идентификации, верификации участников финансовой операции и обновления (актуализации) данных о них;
- порядок документального фиксирования финансовых операций, подлежащих особому контролю;
- порядок осуществления мониторинга финансовых операций лиц и организаций, указанных в абзаце шестнадцатом части первой статьи 6 Закона № 165-З;
- порядок обеспечения хранения и конфиденциальности информации;
- требования к квалификации и подготовке соответствующих должностных лиц;
- критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций. Такие критерии и признаки должны учитывать особенности деятельности лиц, осуществляющих финансовые операции.

В соответствии с пунктом 4 Инструкции № 27 правила внутреннего контроля должны быть пронумерованы, прошнурованы, утверждены и скреплены подписью:

- налогового консультанта, являющегося индивидуальным предпринимателем;
 - руководителя налогового консультанта, являющегося коммерческой организацией.
- Утверждение правил внутреннего контроля оформляется грифом утверждения, в котором указываются:
- слово «УТВЕРЖДАЮ» (прописными буквами);
 - фамилия, собственное имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя, наименование должности руководителя коммерческой организации (включая сокращенное наименование коммерческой организации);
 - собственноручная подпись индивидуального предпринимателя, руководителя коммерческой организации и ее расшифровка;
 - дата утверждения.

ВАЖНО!

Примерная форма правил внутреннего контроля для лиц, осуществляющих деятельность по налоговому консультированию, а также примерные формы анкет для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, их представителей, а также памятка о мерах, необходимых для выполнения законодательства по ПОД/ФТ, разработаны Палатой налоговых консультантов и размещены на ее официальном сайте <https://pnkbel.by> в разделе О ПАЛАТЕ/ДОКУМЕНТЫ ПНК.

Идентификация и верификация клиентов, обновление (актуализация) данных о них проводятся лицами, осуществляющими деятельность по налоговому консультированию, в соответствии со статьей 8 Закона № 165-З и главой 4 Инструкции № 27.

Идентификация, верификация и обновление (актуализация) данных о клиентах могут проводиться на удаленной основе в случае заключения договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме без личного участия клиентов.

Не противоречащие законодательству способы проведения идентификации, верификации и обновления (актуализации) данных о клиентах устанавливаются налоговыми консультантами самостоятельно в правилах внутреннего контроля.

Идентификация клиентов проводится на основе анкетирования. Анкеты разрабатываются самостоятельно и заполняются на основании документов (сведений), представляемых клиентом. Требования к форме анкет указаны в пункте 18 Инструкции № 27. Следует отметить, что идентификация проводится в отношении клиентов — физических лиц, индивидуальных предпринимателей, организаций, в том числе организаций, не являющихся юридическими лицами, их представителей.

При идентификации клиентов должны предприниматься обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению из числа клиентов и их бенефициарных владельцев иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, занимающих должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, членов их семей и приближенных к ним лиц.

Система идентификации включает сведения, полученные от клиента, информацию из открытых источников (официальные сайты в глобальной компьютерной сети Интернет), содержащиеся в банках данных, информационных системах и ресурсах, созданных и (или) используемых в соответствии с законодательством Республики Беларусь либо созданных и (или) используемых нерезидентами, не противоречащих рекомендациям Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее —

ФАТФ) и предназначенных для сбора, обработки, хранения и представления данных о клиентах, их представителях в целях их идентификации.

Верификация и обновление (актуализация) данных о клиентах, их представителях и выгодоприобретателях (при наличии) должны проводиться при наличии подозрений в достоверности и точности ранее установленных данных о клиенте в течение двадцати рабочих дней, следующих за днем принятия решения о наличии подозрений в достоверности и точности ранее установленных данных о клиенте, его представителе, а также при применении к клиенту расширенных мер внутреннего контроля — по мере представления клиентами документов и (или) сведений, но не реже одного раза в год (п. 21 Инструкции № 27).

При осуществлении идентификации, верификации и обновления (актуализации) данных об участниках финансовых операций необходимо выявить и оценить риски, связанные с ОД/ФТ, и факторы риска, влияющие на повышение (понижение) степени риска работы с клиентом. Риски оцениваются на всех стадиях осуществления финансовой операции. При этом шкала риска делится на две степени: высокую и низкую.

Определение и управление рисками осуществляются с учетом риск-ориентированного подхода, предполагающего разработку и реализацию процедур управления (выявление, оценки, мониторинга, контроля, ограничения (снижения)) рисками, связанными с ОД/ФТ) с целью классификации таких рисков по степеням для концентрации внимания на клиентах, финансовых операциях, услугах, подверженных высокой степени риска, связанного с ОД/ФТ.

Обращаем внимание, что для лиц, осуществляющих деятельность по налогово-

му консультированию, одной из процедур управления рисками, связанными с ОД/ФТ, в отношении клиентов является самооценка вовлеченности их в проведение подозрительных операций, которая проводится по мере необходимости, но не реже одного раза в течение календарного года, с использованием показателя удельного веса клиентов с высокой степенью риска, определяемого как отношение количества клиентов, работа с которыми представляет высокую степень риска, к общему количеству клиентов.

Главой 3 Инструкции № 27 определены факторы риска, влияющие на повышение (понижение) степени риска, связанного с ОД/ФТ, в том числе риска работы с клиентом, которые классифицируются по следующим группам:

- тип (профиль) клиента и совокупность сведений о нем;
- географический регион места жительства (места нахождения), места осуществления клиентом деятельности;
- вид осуществляемых клиентом финансовых операций.

Далее рассмотрим особенности вышеуказанных групп факторов риска, влияющих на повышение степени риска, связанного с ОД/ФТ:

✓ тип (профиль) клиента и совокупность сведений о нем:

- клиент является иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, лицом, занимающим должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, членом семьи таких лиц либо приближенным к ним лицом;
- клиент является лицом, включенным в определяемый в установленном порядке

перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности;

▪ клиент является лицом, в отношении которого имеются основания полагать, что его бенефициарным владельцем является иное физическое лицо, включенное в вышеуказанные перечни;

▪ иные факторы, определяемые лицом, осуществляющим деятельность по налоговому консультированию;

✓ географический регион места жительства (места нахождения), места осуществления клиентом деятельности:

▪ клиентом является лицо, зарегистрированное, имеющее место жительства в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ, не участвует в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ;

▪ клиентом является лицо, зарегистрированное, имеющее место жительства в государстве (на территории), в котором (на которой) действует льготный налоговый режим и (или) не предусматривается раскрытие и предоставление информации о финансовых операциях (далее — офшорные зоны);

▪ иные факторы, определяемые лицом, осуществляющим деятельность по налоговому консультированию;

✓ вид осуществляемых клиентом финансовых операций:

▪ осуществление клиентом финансовой операции с наличными денежными средствами на сумму более 1 000 базовых величин;

▪ осуществление финансовой операции с использованием счета в банке, зарегистрированном в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ, не участвует в междуна-

родном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ, и если сумма такой финансовой операции равна или превышает 500 базовых величин;

- систематическое осуществление клиентом подозрительных финансовых операций;

- наличие оснований полагать, что представленные клиентом в целях идентификации документы (сведения) являются недостоверными либо не принадлежат клиенту;

- наличие ранее принятого в отношении клиента решения о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции;

- наличие постановления органа финансового мониторинга о приостановлении финансовых операций либо о замораживании средств и (или) блокировании финансовых операций;

- осуществление финансовой операции на сумму, равную или превышающую 2 000 базовых величин;

- осуществление финансовой операции с использованием счетов, открытых в офшорных зонах;

- иные факторы, определяемые лицом, осуществляющим деятельность по налоговому консультированию.

Риск, связанный с ОД/ФТ, классифицируется по высокой степени риска в случае наличия одного или нескольких факторов, влияющих на повышение степени риска, связанного с ОД/ФТ, указанных выше. Так, к примеру, расширенные меры внутреннего контроля должны применяться, если участник финансовой операции зарегистрирован, имеет место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ либо не выполняет рекомендации ФАТФ, а также если финансовые операции

осуществляются с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (на территории) и т.д.

Пересмотр степени риска, связанного с ОД/ФТ, осуществляется в процессе проведения верификации клиента и обновления (актуализации) данных о нем, а также в случае изменения перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации ФАТФ, не участвуют в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ, и (или) перечня организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности.

При наличии высокой степени риска, связанного с ОД/ФТ, предусмотрено применение расширенных мер внутреннего контроля и соответственно применение упрощенных мер внутреннего контроля при наличии низкой степени такого риска в порядке, установленном правилами внутреннего контроля (ч. 1 ст. 5 Закона № 165-3).

При наличии высокой степени риска финансовые операции подлежат особому контролю независимо от того, были они осуществлены или нет (ст. 7 Закона № 165-3). В этом случае применяются расширенные меры внутреннего контроля, которые в соответствии с пунктом 16 Инструкции № 27 включают:

- проведение верификации и обновления (актуализации) в сроки, указанные в частях второй и третьей пункта 21 Инструкции № 27;

- представление в орган финансового мониторинга информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю;

- принятие мер по замораживанию средств и (или) блокированию финансовых операций, связанных с оплатой услуг по налоговому консультированию, в случаях, определенных статьей 9¹ Закона № 365-3;

- исполнение решений органа финансового мониторинга о приостановлении и возобновлении финансовых операций;
- проверка не реже одного раза в три месяца наличия среди своих клиентов лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, и при выявлении таких клиентов незамедлительное, но не позднее одного рабочего дня со дня выявления, замораживание их средств;
- отказ в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме, включая договор, заключенный в электронном виде без использования электронной цифровой подписи в случаях, предусмотренных законодательными актами;
- иные действия, совершаемые в отношении клиентов, перечень которых определяется правилами внутреннего контроля.

К упрощенным мерам внутреннего контроля относятся:

- проведение верификации и обновления (актуализации) по мере представления клиентами документов и (или) сведений;
- иные действия, совершаемые в отношении клиентов, перечень которых определяется правилами внутреннего контроля.

Для выявления из числа клиентов и их бенефициарных владельцев иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, занимающих должности, включенные в определяемый Президентом перечень государственных должностей Республики Беларусь, членов их семей и приближенных к ним лиц, а также организаций, бенефициарными владельцами которых являются указанные лица, и определения источников происхождения средств указанных лиц следует руководствоваться сведе-

ниями, полученными в ходе идентификации и верификации клиента, а также обновления (актуализации) данных о нем, использовать информацию из открытых источников (официальные сайты в глобальной компьютерной сети Интернет), коммерческие базы данных. При выявлении вышеназванных лиц осуществляется мониторинг их финансовых операций с соблюдением порядка работы с информацией об этих лицах, установленного правилами внутреннего контроля (п. 40 Инструкции № 27).

Порядок документального фиксирования финансовой операции, подлежащей особому контролю, и осуществляемые действия при ее выявлении, а также применение мер, связанных с замораживанием и (или) блокированием финансовых операций, детально оговорены в главах 6 и 7 Инструкции № 27.

Отдельно следует отметить, что общее руководство по осуществлению внутреннего контроля обеспечивается руководителем организации, осуществляющей деятельность по налоговому консультированию, и индивидуальным предпринимателем, осуществляющим данную деятельность. Организация системы внутреннего контроля должна обеспечивать конфиденциальность информации о финансовых операциях, клиентах, полученной при осуществлении внутреннего контроля, а также о мерах, принимаемых в целях предотвращения и выявления финансовых операций, связанных с ОД/ФТ. При этом хранение сведений и документов (их копий или изображений) должно обеспечиваться не менее пяти лет со дня осуществления финансовой операции.

Отметим, что в соответствии с частью второй статьи 16 Закона № 165-З контроль за ПОД/ФТ осуществляют налоговые органы.