

## **Налоговые консультанты включены в перечень лиц, осуществляющих финансовые операции**

В Закон Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее — Закон) внесены изменения (Закон Республики Беларусь от 1 мая 2020 № 14-З <http://pravo.by/document/?guid=12551&p0=H12000014&p1=1&p5=0> ).

С **20 ноября 2020 года** налоговые консультанты войдут в перечень лиц, осуществляющих финансовые операции (наряду с банками, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, страховыми организациями, нотариусами, адвокатами и пр.).

Какие обязательства налагает новый статус? Разберемся подробнее.

### **Что такое «финансовая операция»?**

*Финансовая операция* – это сделка со средствами независимо от формы и способа ее осуществления (ст. 1 Закона).

В целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – легализация доходов) лица, осуществляющие финансовые операции, *обязаны осуществлять внутренний контроль финансовых операций.*

Внутренний контроль должен осуществляться налоговым консультантом с учетом риск-ориентированного подхода.

*Риск-ориентированный подход* предполагает применение расширенных мер внутреннего контроля при наличии высокой степени риска, связанного с легализацией доходов, и применение упрощенных мер внутреннего контроля при наличии низкой степени такого риска.

### **Как определить, что степень риска, связанного с легализацией доходов, является высокой? Что необходимо делать в таком случае?**

Степень риска является **ВЫСОКОЙ**, если налоговым консультантом установлено, что клиент, его представитель и (или) его бенефициарный владелец:

1) относятся к числу 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, а также организаций, бенефициарными владельцами которых являются указанные лица. Список таких лиц формируется КГК и доступен на официальном сайте [http://www.kgk.gov.by/ru/spisok\\_pdl/](http://www.kgk.gov.by/ru/spisok_pdl/) ;

2) проживают, находятся или осуществляют деятельность в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов,

полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения\*, а также что финансовые операции осуществляются с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (на территории), и если сумма финансовой операции равна или превышает 500 БВ для физических лиц либо равна или превышает 1 000 БВ для организаций и ИП;

*\*Перечень таких стран установлен приказом КГК Беларуси от 05.05.2017 № 14 и включает в себя КНДР, а также Республику Тринидад и Тобаго*

3) включены в Перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, формируемый КГК (далее – Перечень). Перечень формируется КГК и доступен на официальном сайте <http://kgb.by/ru/perechen-inf-ru/>

Если налоговый консультант установит хотя бы один из указанных выше признаков, он обязан применять *расширенные меры внутреннего контроля*:

- обновление (актуализация) сведений об участнике финансовой операции по мере представления документов (сведений) участником финансовой операции, но не реже 1 раза в год;
- замораживание средств, блокирования и приостановления финансовых операций;
- представление в орган Департамент финансового мониторинга (ДФМ) информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю;
- отказ в осуществлении финансовой операции;
- отказ в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций.

### **Как определить, что степень риска, связанного с легализацией доходов, является низкой? Что необходимо делать в таком случае?**

Если указанные выше признаки отсутствуют, это свидетельствует о НИЗКОЙ степени риска. В этом случае налоговым консультантом применяются *упрощенные меры внутреннего контроля*:

- обновление (актуализация) сведений об участнике финансовой операции по мере представления документов (сведений) участником финансовой операции;
- иные действия, совершаемые в отношении участника финансовой операции, перечень которых определяется Правилами внутреннего контроля.

### **Какие меры внутреннего контроля финансовых операций должен предпринимать налоговый консультант?**

Закон содержит открытый перечень мер внутреннего контроля, назовем основные из них:

#### **1. Утвердить и выполнять Правила внутреннего контроля.**

Это документ, закрепляющий порядок действий налогового консультанта при осуществлении внутреннего контроля финансовых операций. При его составлении необходимо руководствоваться положениями Закона, специальными актами Совмина, а также органа, осуществляющего надзор за консультантами в рассматриваемой сфере, - а именно МНС. Предполагаем, последняя из указанных категорий актов будет принята в ближайшее время.

Правила внутреннего контроля должны включать:

- процедуры управления рисками;

- порядок применения мер внутреннего контроля с учетом выявленных рисков;
- порядок идентификации, верификации участников финансовой операции и обновления (актуализации) сведений о них;
- порядок документального фиксирования финансовых операций, подлежащих особому контролю;
- порядок обеспечения хранения и конфиденциальности информации;
- критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций и пр.

2. Проводить идентификацию участников финансовых операций при:

- заключении договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме;
  - осуществлении финансовых операций, сумма которых равна или превышает 1 000 БВ, если договор на осуществление финансовой операции не заключался в письменной форме;
  - осуществлении финансовых операций, подлежащих особому контролю;
  - наличии подозрения в достоверности и точности ранее полученных данных и пр.
- Для фиксирования данных, полученных при проведении идентификации клиентов и их представителей (при отсутствии клиента), используется анкетирование.

3. Осуществлять мониторинг финансовых операций, имеющих высокую степень риска, например, если:

- у налогового консультанта возникли подозрения, что финансовая операция связана с получением и (или) легализацией доходов; не соответствует целям деятельности клиента - некоммерческой организации, установленным учредительными документами, видам и (или) характеру деятельности клиента;
- участником финансовой операции или выгодоприобретателем по ней являются организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, включенные в Перечень, либо организация, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в Перечень;
- участник финансовой операции зарегистрирован, имеет место жительства или место нахождения в КНДР либо Республике Тринидад и Тобаго, а также если финансовые операции осуществляются с использованием счета в банке, зарегистрированном в таких государствах, и если сумма финансовой операции равна или превышает 500 БВ для физических лиц либо равна или превышает 1 000 БВ для организаций и ИП.

При выявлении финансовой операции, подлежащей особому контролю, налоговый консультант обязан направить в ДФМ специальный формуляр.

4. Хранить сведения и документы (их копии), полученные в результате идентификации клиентов, их представителей.

Срок хранения не может быть менее 5 лет со дня осуществления финансовой операции.

### **Какую роль в этом процессе будет играть МНС?**

МНС входит в число органов, осуществляющих контроль за деятельностью налоговых консультантов в части соблюдения ими законодательства о предотвращении легализации доходов.

В частности, МНС вправе:

- определять требования к Правилам внутреннего контроля;
- осуществлять методическое руководство в этой сфере, координировать деятельность налоговых консультантов и разрабатывать рекомендации;

- обобщать практику применения законодательства о предотвращении легализации доходов;
- запрашивать и получать у налоговых консультантов сведения и информацию по вопросам их деятельности в сфере предотвращения легализации доходов;
- осуществлять контроль за соблюдением налоговыми консультантами законодательства о предотвращении легализации путем проведения проверок, принятия мер профилактического и предупредительного характера.

**Какая ответственность грозит налоговым консультантам за нарушение законодательства о предотвращении легализации доходов?**

- 1) За невыполнение предусмотренных законодательством мер по предотвращению легализации доходов (ч. 1 ст. 11.72 КоАП): наложение штрафа в размере от 20 до 100 БВ, на ИП — от 50 до 500 БВ;
- 2) За неоднократное (два и более раза в течение 1 года) нарушение установленного порядка анкетирования клиентов (ч. 2 ст. 11.72 КоАП): предупреждение или штраф до 20 БВ.

**На какие нормативные правовые акты налоговым консультантам необходимо обратить внимание уже сегодня?**

- Закон Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»;
- Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 24.12.2014 № 1249 «Об установлении общих требований к правилам внутреннего контроля»;
- Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 16.09.2016 № 735 «Об утверждении Положения о порядке применения мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций лиц, причастных к террористической деятельности»;
- Методические рекомендации для лиц, осуществляющих финансовые операции, по выявлению финансовых операций, связанных с финансированием террористической деятельности, утв. Приказом Департамента финансового мониторинга КГК от 08.06.2018 № 16/3/2.