



**МІНІСТЭРСТВА ФІНАНСАЎ
РЭСПУБЛІКІ БЕЛАРУСЬ**

вул. Савецкая, 7, 220010, г. Мінск,
тэл. (017) 309 41 03, факс (017) 222 45 93
АКОДК 02200, р/р 3604900000573,
ААТ «ААБ Беларусбанк», код 795, УНП 100691903

**МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

ул. Советская, 7, 220010, г. Минск,
тел. (017) 309 41 03, факс (017) 222 45 93
ОКОГУ 02200, р/с 3604900000573,
ОАО «АСБ Беларусбанк», код 795, УНП 100691903

28.01.2015 № 15-2-11/10
на № _____ от _____

Аудиторские организации
Аудиторы – индивидуальные
предприниматели

О направлении рекомендаций

В соответствии со статьей 1 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее – Закон) аудиторские организации, аудиторы, осуществляющие деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, оказывающие профессиональные услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, связанные с совершением от имени и (или) по поручению клиента финансовых операций, являются лицами, осуществляющими финансовые операции, и должны выполнять требования, установленные Законом.

Во исполнение Закона направляем рекомендации по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, для аудиторских организаций, аудиторов, осуществляющих деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, оказывающих профессиональные услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, связанные с совершением от имени и (или) по поручению клиента финансовых операций.

Оценка рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, осуществляется по шкале риска, состоящей из двух степеней: низкая, высокая.

Факторы риска, влияющие на повышение (понижение) степени риска, могут классифицироваться по типу клиента, видам финансовых операций и т.д.

К факторам, повышающим степень риска, могут быть отнесены следующие:

факторы, указывающие на попытки клиента затруднить понимание его деятельности или характера его операций;

факторы, указывающие на определенные операции, не соответствующие деятельности клиента;

категории клиентов, у которых имеются возможности для легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

осуществление операций клиента, если участником сделки являются:

- лица, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности либо нахождении под контролем лиц, участвующих в террористической деятельности;

- лица, зарегистрированные, имеющие место жительства или место нахождения в государстве (на территории), о котором (которой) из международных источников известно, что оно (она) является иностранным государством (территорией) с повышенным уровнем коррупции, незаконным оборотом оружия, торговлей людьми, незаконной миграцией или в нем (на ней) незаконно производятся или переправляются наркотические вещества, а также разрешен свободный оборот наркотических веществ, кроме использования наркотических веществ исключительно в медицинских целях;

- лица, зарегистрированные, имеющие место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в (на) котором(ий) действует льготный налоговый режим и (или) не предусматривается раскрытие и предоставление информации о финансовых операциях (оффшорные зоны);

выплаты физическим лицам, не состоящим в штате клиента, в том числе иностранным гражданам, не являющимся учредителями клиента;

неоднократные изменения организационно-правовой структуры клиента (изменение названия, передача собственности, изменение местонахождения);

частые или необъяснимые смены членов руководства;

нежелание клиента предоставлять всю необходимую информацию или разумные сомнения в том, что предоставленная аудиторской организации, аудитору - индивидуальному предпринимателю, оказывающим профессиональные услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, информация является правильной или достаточной;

число сотрудников или организационная структура не соответствуют размерам или характеру клиента (например, чрезмерно большой оборот клиента, принимая во внимание количество сотрудников и объемы используемых активов);

платежи, получаемые от несвязанных или неизвестных третьих сторон, и оплата вознаграждения наличными денежными средствами в случаях, когда это не является обычным способом оплаты;

клиент осуществляет большое количество операций с наличными денежными средствами или легко передаваемыми активами, среди которых могут быть скрыты незаконные средства;

необычные финансовые операции с неизвестным источником;

наличие мошеннических сделок или операций, которые ненадлежащим образом отражены в бухгалтерском учете.

К финансовым операциям с высокой степенью рисков относятся финансовые операции при наличии хотя бы одного из следующих условий:

если у лица, осуществляющего финансовую операцию, возникли подозрения, что финансовая операция связана с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, распространением или финансированием распространения оружия массового поражения;

если у лица, осуществляющего финансовую операцию, возникли подозрения, что финансовая операция не соответствует целям деятельности клиента - некоммерческой организации, установленным учредительными документами, видам и (или) характеру деятельности клиента;

если у лица, осуществляющего финансовую операцию, возникли подозрения, что финансовая операция осуществляется участником финансовой операции неоднократно в целях уклонения от регистрации в специальном формуляре;

если у лица, осуществляющего финансовую операцию, имеются сведения об участии участника финансовой операции в террористической деятельности, о причастности его к распространению оружия массового поражения либо если участник финансовой операции находится под контролем лиц, участвующих в террористической деятельности, причастных к распространению оружия массового поражения;

если участник финансовой операции зарегистрирован, имеет место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и

финансирования распространения оружия массового поражения либо не выполняет рекомендации ФАТФ, а также если финансовые операции осуществляются с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (на территории), и если сумма финансовой операции равна или превышает 500 базовых величин для физических лиц либо равна или превышает 1000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей;

если сумма финансовой операции равна или превышает 2000 базовых величин для физических лиц либо равна или превышает 20 000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей и при этом относится к одному из следующих видов финансовых операций: финансовой операции с наличными денежными средствами; денежному почтовому переводу; финансовой операции с движимым и недвижимым имуществом; финансовой операции с ценными бумагами; финансовой операции по займам; финансовой операции по переводу долга и уступке требования.

Финансовые операции клиента, подлежащие особому контролю, определенные в Законе, должны быть отражены в специальном формуляре и направлены в Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь в порядке, установленном Законом и постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16.03.2006 № 367 «Об утверждении формы специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, и Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю».

Заместитель Министра

Д.Н. Кийко