

Контроль исполнения требований закона ПЛПДСФТП 1/41/19

СГД продолжает производить проверки внешних услуг бухгалтерского учёта и налоговых консультаций на предприятиях, чтобы убедиться, исполнены ли требования закона «О предотвращении легализации преступно добытых средств и финансирования терроризма и пролиферации» (ПЛПДСФТПП).

На государственном уровне нет конкретного документа или политики, посредством чего можно ввести и исполнять требования закона ПЛПДСФТП. Здесь не годится также метод копирования/вклеивания, поскольку у каждого предприятия – своя специфика и клиенты.

Упомянутые далее рекомендации могут быть полезны в рамках проверок СГД.

Ответственное лицо

Преимущественно субъекты закона указали ответственное лицо в Системе электронного декларирования СГД (СЭД), однако только этого недостаточно, так как необходимо обеспечить соответствие требованиям статьи 10 закона ПЛПДФТ, разработав или соответствующим образом дополнив политику оценки ответственного лица и документируя соответствующую оценку. Принципы оценки ясны – проверки критериев репутации и судимостей. С проверкой судимостей всё ясно – надо получить справку из Регистра судимостей. Напротив, проверка репутации может оказаться несколько более сложной – нужно учитывать стандарты этики и другие стандарты соответствия каждого предприятия.

Оценка рисков

Важно осознавать не только риски клиента, но также риски своего предприятия. Осознав собственные риски легче идентифицировать риски отрасли. Например, для торговцев транспортными средствами как субъектов закона одним из рисков являются сделки с наличными деньгами, так как субъект закона может оказаться связанным со схемой платежей наличными деньгами и незаконными сделками третьих лиц. В этом случае субъекту права важно соблюдать механизм, который регулирует поток наличных денег.

Риски клиента могут включать в себя такие:

1. риск, связанный с используемыми клиентом услугами и каналами их доставки;
2. риск, связанный с юридической формой клиента и его хозяйственной деятельностью;
3. риск страны резиденции (регистрации) клиента.

Закон о санкциях

Субъектам закона о санкциях обязательно надо разработать систему внутреннего контроля или интегрировать механизмы ПЛПДСФТП в систему внутреннего контроля. Одна из главных задач – проверить, не включены ли имеющиеся или потенциальные клиенты в санкционные списки, и, начиная сотрудничество, провести углублённое изучение клиента и надзор в ходе сотрудничества.

Идентификация клиента и истинного бенефициара (ИБ)

Если идентификация ИБ затруднительна, одна из возможностей – исследовать, кто является -

- физическим лицом, которому действительно принадлежит юридическое лицо и которое пользуется полномочиями его высшего руководства или его активами;
- физическим лицом, которое осуществляет контроль над юридическим лицом независимо от того, занимает ли физическое лицо должность в юридическом лице;

В выяснении ИБ имеется много специфических индивидуальных нюансов. Одно из решений предлагает закон ПЛПДСФТП – затребовать у клиента утверждённое сообщение об ИБ, в том числе документы, подтверждающие эту информацию. В результате большая часть ответственности будет переложена на клиента, однако у нас, как субъектов закона, будет обязанность проверить такие данные, используя для этих целей публичную информацию.

Эти рекомендации – только небольшая часть предварительных работ при проверке СГД, но они могут устранить недочёты, которые могут вызвать серьёзные последствия.