# Обязанность поставщиков услуг бухгалтерского сопровождения сообщать о подозрительных сделках (3/32/17)

Рабочая группа финансовых сделок (*Financial Action Task Force on Money Laundering*) разработала рекомендации в связи с превентивными мероприятиями, цель которых – предотвратить легализацию преступно добытых средств и финансирование терроризма. На уровне Евросоюза эти требования разработаны в Директиве 2015/849 Европарламента и Совета, которая вступила в силу 20 мая 2015 года. В нормативных актах Латвии также разработаны рекомендации, и в ближайшее время планируется ввести требования, установленные директивой. На осень этого года запланирован визит в Латвию комитета *Moneyval* Совета Европы, цель которого – оценить эффективность системы предотвращения и борьбы с легализацией преступно добытых средств и финансированием терроризма.

Так как налоговые консультанты и поставщики услуг бухгалтерского сопровождения обязаны сообщать о подозрительных сделках, в этой статье – об отдельных требованиях закона и аспектах, на которые следует обращать внимание, работая с клиентами.

Обязанность идентифицировать клиента

Если с клиентом предусмотрено произвести разовую сделку, тогда согласно Закону о предотвращении легализации преступно добытых средств и финансирования терроризма перед началом деловых отношений субъекты закона обязаны произвести детализированную процедуру идентификации клиента, если -

- объём сделки или общая сумма нескольких очевидно связанных сделок равна 15 000 евро или больше по курсу Банка Латвии на день проведения сделки;
- сделка соответствует хотя бы одному из признаков, включённых в перечень признаков необычной сделки или возникают подозрения в легализации преступно добытых средств, финансировании терроризма или попытке таких действий;
- возникли сомнения в истинности информации, полученной для начальной идентификации.

Если с клиентом предусматриваются длительные отношения, тогда перед оказанием услуг налоговый консультант или поставщик услуги бухгалтерского сопровождения должен произвести исследование клиента, в том числе следует выяснить цель и сущность деловых отношений, происхождение денежных средств, юридическую форму сделки, круг потенциальных клиентов, число планируемых сделок, структуру владельцев, истинных получателей выгоды – физических лиц, а также другие обстоятельства, которые могут повлиять на риск легализации преступно добытых средств и финансирования терроризма. Обеспечение соответствия субъекта закона его требованиям в большой мере зависит от того, насколько эффективно и ясно разработана система внутреннего контроля.

На практике информация, необходимая для идентификации клиента, может быть доступна в ограниченном объёме и, чтобы уменьшить риски, важно в договоре установить порядок предоставления информации и ответственность клиента перед налоговым консультантом или поставщиком услуг бухгалтерского обеспечения. Например, клиент был бы обязан сообщать, если изменяется истинный получатель выгоды или его юридический статус.

Соблюдение требований закона создаёт для предприятий дополнительную административную нагрузку и обязанность разработать качественную систему внутреннего контроля, особенно принимая во внимание предусмотренные законом штрафные санкции.

Признаки необычной сделки

Если клиент производит нетипично большие, сложные, взаимосвязанные сделки, не имеющие общей цели, это может указывать на риск легализации преступно добытых средств. Признаки необычной сделки определены -

- в правилах КМ № 1071 «О перечне признаков необычной сделки и порядке, в котором подаются сообщения о необычных и подозрительных сделках»;
- в статье 222 закона «О налогах и пошлинах».

Штрафные санкции

В Кодексе административных правонарушений предусмотрены штрафные санкции за несоблюдение требований закона. Согласно поправкам, которые вступили в силу с 1 января этого года, за несообщение о подозрительных сделках СГД имеет право на субъект закона наложить штраф до 5 000 евро. Если нетто оборот субъекта закона или доходы от хозяйственных сделок за предыдущий отчётный год превысили один миллион евро, закон предусматривает денежный штраф на физическое или юридическое лицо до 5% от нетто оборота или доходов от хозяйственных сделок за предыдущий отчётный год.