

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
ДЕПАРТАМЕНТА ПО БОРЬБЕ С НАЛОГОВЫМИ, ВАЛЮТНЫМИ
ПРЕСТУПЛЕНИЯМИ И ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ
ПРИ ГЕНЕРАЛЬНОЙ ПРОКУРАТУРЕ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

493 Об утверждении Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для аудиторских организаций

Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 3 ноября 2009 г., регистрационный № 2035

(Вступает в силу с 13 ноября 2009 года)

В соответствии со статьей 6 Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2004 г., № 43, ст. 451) Министерство финансов Республики Узбекистан и Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан **постановляют:**

1. Утвердить Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для аудиторских организаций согласно приложению.

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении десяти дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Узбекистан.

Министр финансов

Р. АЗИМОВ

г. Ташкент,
13 октября 2009 г.,
№ 102

**Начальник Департамента
по борьбе с налоговыми, валютными
преступлениями и легализацией
преступных доходов
при Генеральной прокуратуре**

З. ДУСАНОВ

г. Ташкент,
13 октября 2009 г.,
№ 42

ПРИЛОЖЕНИЕ

к постановлению Министерства финансов и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 13 октября 2009 года №№ 102 и 42

ПРАВИЛА**внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для аудиторских организаций**

Настоящие Правила в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2004 г., № 43, ст. 451) определяют порядок организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для аудиторских организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом при подготовке и осуществлении сделок от имени клиента, в ходе оказания профессиональной услуги по ведению бухгалтерского учета.

І. Общие положения

1. Действие настоящих Правил распространяется на аудиторские организации, оказывающие профессиональную услугу по ведению бухгалтерского учета на территории Республики Узбекистан.

2. В настоящих Правилах применяются следующие основные понятия:

бенефициарный собственник — физическое лицо, которое в конечном итоге владеет правами собственности или реально контролирует клиента, в том числе юридическое лицо, в интересах которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом;

внутренние документы — документы, регламентирующие порядок организации и осуществления внутреннего контроля, которые утверждаются руководителями аудиторских организаций;

внутренний контроль — деятельность аудиторских организаций по выявлению подозрительных операций при оказании профессиональной услуги по ведению бухгалтерского учета, подлежащих сообщению в специально уполномоченный государственный орган;

идентификация клиента — определение аудиторскими организациями данных о клиентах на основе представленных ими документов в целях осуществления надлежащей проверки клиента;

клиент — юридическое лицо, заключившее договор с аудиторской организацией на оказание профессиональной услуги по ведению бухгалтерского учета в порядке, установленном законодательством;

надлежащая проверка клиента — проверка клиента и лиц, от имени которых он действует, идентификация бенефициарного собственника путем изучения структуры собственности и управления на основании учредительных документов, проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности;

операции, подлежащие сообщению — совершаемые и подготавливаемые операции с денежными средствами или иным имуществом, признанные аудиторскими организациями подозрительными в ходе проведения внутреннего контроля и подлежащие сообщению в специально уполномоченный государственный орган;

подозрительная операция — операция с денежными средствами или иным имуществом, находящаяся в процессе подготовки, совершения или уже совершенная, в отношении которой у аудиторской организации при реализации настоящих Правил возникли подозрения об ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма;

система внутреннего контроля — совокупность мер, принимаемых аудиторскими организациями, по организации противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма и соблюдению настоящих Правил;

специально уполномоченный государственный орган — Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан в лице Управления по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма (далее — Департамент).

3. Целями внутреннего контроля являются:

эффективное выявление и пресечение операций с денежными средствами или иным имуществом, направленных на легализацию доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирование терроризма;

недопущение умышленного или неумышленного вовлечения аудиторских организаций в преступную деятельность;

обеспечение неукоснительного соблюдения аудиторскими организациями требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, а также внутренних документов при подготовке и осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом.

4. Задачами внутреннего контроля являются:

осуществление мер надлежащей проверки клиентов в соответствии с законодательством, настоящими Правилами и внутренними документами; выявление и изучение бенефициарных собственников, а также источ-

ников происхождения денежных средств или иного имущества, используемых при осуществлении операций;

выявление подозрительных операций на основании критериев, установленных пунктом 23 настоящих Правил;

своевременное представление в Департамент информации (документов) о подозрительных операциях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля и подлежащих сообщению;

приостановление операций, подлежащих сообщению в особых случаях, на три рабочих дня с даты, когда эта операция должна быть совершена, и информирование Департамента о такой операции в день ее приостановления;

обеспечение конфиденциальности сведений, связанных с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

обеспечение хранения информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, а также идентификационных данных и материалов по надлежащей проверке клиентов в течение сроков, установленных законодательством;

оперативное и систематическое обеспечение руководства аудиторских организаций достоверной информацией и материалами, необходимыми для принятия соответствующих решений;

формирование базы данных об осуществлении или попытках осуществления подозрительных операций, лицах (руководителях, учредителях), связанных с клиентами, осуществившими подозрительные операции, а также взаимобмен такой информацией с государственными органами и другими организациями в соответствии с законодательством;

выявление по запросам в банках информации о лицах, связанных с финансированием террористической деятельности.

II. Организация системы внутреннего контроля

5. В целях организации внутреннего контроля в аудиторских организациях назначается лицо, ответственное за соблюдение настоящих Правил (далее — ответственное лицо) приказом руководителя аудиторской организации. Копия приказа направляется в Министерство финансов Республики Узбекистан в течение пяти дней со дня издания приказа.

6. Система внутреннего контроля аудиторских организаций формируется с учетом особенностей функционирования, основных направлений деятельности, клиентской базы и уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями.

7. В целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, ответственное лицо выполняет следующие функции:

организует внедрение и осуществление внутреннего контроля и надлежащей проверки клиентов в соответствии с настоящими Правилами;

разрабатывает и вносит на утверждение руководства внутренние документы и программы осуществления внутреннего контроля, исходя из специфики деятельности аудиторской организации;

обеспечивает по согласованию с руководством аудиторской организации своевременную передачу сообщений в Департамент о подозрительных операциях или действиях клиентов, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля, а также исполнение запросов Департамента о предоставлении дополнительной информации;

обеспечивает конфиденциальность процесса реализации настоящих Правил и программ внутреннего контроля.

8. Ответственное лицо вправе:

истребовать от руководителей и работников своей организации распорядительные, бухгалтерские и иные документы, необходимые для осуществления внутреннего контроля;

снимать копии с полученных документов, получать копии файлов и других записей, хранящихся в электронных базах данных, локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах аудиторской организации для осуществления внутреннего контроля;

вносить руководству предложения по дальнейшим действиям в отношении подозрительной операции, подлежащей сообщению (в том числе по приостановлению проведения операции в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции);

совершать иные действия в соответствии с законодательством.

9. Ответственное лицо обязано:

обеспечивать сохранность и возврат документов, полученных в ходе осуществления внутреннего контроля;

осуществлять надлежащую проверку клиентов;

принимать меры по идентификации бенефициарных собственников;

при выявлении подозрительных операций обеспечивать передачу в установленном порядке информации в Департамент;

соблюдать конфиденциальность полученной информации;

выполнять иные требования, предусмотренные законодательством.

10. Аудиторские организации представляют в Министерство финансов Республики Узбекистан один раз в год до 10 числа месяца, следующего за отчетным периодом, сведения об ответственном лице.

11. Аудиторские организации, в случае изменения в течение отчетного года ответственного лица, должны представить в Министерство финансов Республики Узбекистан документы, подтверждающие соответствующие изменения, в течение 5 дней со дня их издания.

12. Министерство финансов Республики Узбекистан ежегодно не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным годом, представляет в Департамент сведения об ответственных лицах в аудиторских организациях.

13. В случае изменения в течение отчетного года ответственных лиц в аудиторских организациях Министерство финансов Республики Узбекистан

дополнительно извещает Департамент в течение 5 дней со дня получения от аудиторской организации документов, подтверждающих соответствующие изменения.

III. Надлежащая проверка клиентов

14. Аудиторские организации принимают меры по надлежащей проверке клиентов:

при заключении договоров с клиентами на оказание профессиональной услуги по ведению бухгалтерского учета;

при наличии любых подозрений на причастность проводимых операций для целей легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма;

при наличии сомнений относительно достоверности ранее полученных данных о клиенте.

15. Надлежащая проверка клиентов должна осуществляться в течение всего периода оказания профессиональной услуги по ведению бухгалтерского учета.

16. Наряду с идентификацией клиента или бенефициарного собственника необходимо проверять их полномочия на совершение операции с использованием документов, представляемых ими в соответствии с законодательством.

17. При единовременном или многократном обращении клиента для заключения договора на оказание профессиональной услуги по ведению бухгалтерского учета аудиторская организация обязана:

идентифицировать клиента или бенефициарного собственника по операции в соответствии с требованиями законодательства и настоящих Правил;

изучить ранее проводившиеся операции данного клиента в течение прошлого отчетного периода (месяца, квартала, полугодия, года), если сведения о таких операциях имеются в распоряжении;

определить вид операции и степень ее соответствия цели и виду деятельности клиента, установленным в его учредительных документах;

фиксировать в своей рабочей документации выявленные подозрительные операции.

18. При идентификации клиента аудиторские организации должны изучить свидетельство о государственной регистрации, сведения об организационно-правовой форме, местонахождении, руководителях, а также иные сведения, указанные в учредительных документах.

19. В целях более тщательного изучения клиента необходимо уделять особое внимание:

оформлению учредительных документов (включая все зарегистрированные изменения и дополнения) клиента и свидетельства о государственной регистрации клиента;

структуре органов управления клиента и их полномочиям;
размеру зарегистрированного уставного фонда (капитала) клиента;
оформлению первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета.

20. Аудиторская организация вправе проверять представляемую клиентом информацию посредством:

использования сведений о клиенте, полученных от государственных органов и других организаций;

изучения взаимоотношений клиента с предыдущими аудиторскими организациями;

сбора информации о деловой репутации клиента.

21. В процессе идентификации клиента аудиторская организация должна предпринимать обоснованные и доступные меры по идентификации бенефициарных собственников, в том числе путем изучения структуры собственности клиента.

22. Аудиторские организации отказывают клиентам в оказании профессиональной услуги по ведению бухгалтерского учета при непредставлении ими документов, необходимых для идентификации.

IV. Критерии и порядок выявления операций, подлежащих сообщению

23. Операция с денежными средствами или иным имуществом может быть признана подозрительной в следующих случаях:

немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений, запрашиваемых в связи с необходимостью идентификации, в том числе о доверителе (если клиент выступает в качестве поверенного);

наличие неофициальной, поддельной документации и нестандартных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики;

наличие неучтенных финансово-хозяйственных операций и уничтожение учетной документации ранее установленных сроков;

пренебрежение клиентом более выгодными условиями оказания услуг, а также предложение клиентом необычно высокого вознаграждения, заведомо отличающегося от обычно оплачиваемого при оказании такого рода услуг;

операции клиента не имеют явного экономического смысла, не соответствуют целям деятельности клиента, предусмотренным его учредительными документами или свидетельством о государственной регистрации;

внесение в сделку дополнений и изменений, не соответствующих деятельности клиента;

внесение клиентом в ранее согласованную операцию (сделку) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества;

отсутствие информации о клиенте, а также невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им почтовым адресам и телефонам;

неоправданные задержки в представлении клиентом информации и документов либо представление клиентом информации, которую невозможно проверить;

представление клиентом заведомо ложной информации, неверных сведений об участниках сделки;

если клиент или один из участников операции является лицом, постоянно проживающим, находящимся или зарегистрированным в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве, в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

выявление неоднократного совершения операций или сделок, которые дают основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур контроля, установленных законодательством;

наличие любых подозрений в том, что денежные средства или иное имущество, использованные при осуществлении операции, имеют преступное происхождение.

24. Признание операции подозрительной осуществляется в каждом конкретном случае на основе комплексного анализа, проводимого с использованием критериев подозрительности, установленных настоящими Правилами и внутренними документами, а также в зависимости от риска, определяемого типом клиента, его репутацией, характером деловых отношений, основаниями, целями, размером и видом операции, схемой ее совершения и на основании других обстоятельств, имеющих значение для правильного определения подозрительной операции.

25. Любая операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит сообщению в Департамент при наличии полученной в установленном порядке информации о том, что одной из сторон этой операции является:

юридическое или физическое лицо, которое участвует или подозревается в участии в террористической деятельности;

юридическое или физическое лицо, которое прямо или косвенно является собственником или контролирует организацию, осуществляющую или подозреваемую в осуществлении террористической деятельности;

юридическое лицо, которое находится в собственности или под контролем физического лица либо организации, осуществляющих или подозреваемых в осуществлении террористической деятельности.

В этих случаях аудиторские организации обязаны приостанавливать операцию с денежными средствами или иным имуществом на три рабочих дня с даты, когда эта операция должна быть совершена, и информировать Департамент о такой операции в день ее приостановления. При отсутствии предписания Департамента о приостановлении операции с денежными средствами или иным имуществом по истечении указанного срока

аудиторская организация приступает к выполнению приостановленной операции.

26. После признания операции клиента подозрительной, ответственное лицо подготавливает обоснованную документацию, подтверждающую процесс подготовки или совершения подозрительной операции, и представляет на рассмотрение руководителю аудиторской организации, который принимает решение о дальнейших действиях в отношении клиента, в том числе:

- сообщении о подозрительной операции в Департамент;
- извещении аудиторов, осуществляющих непосредственную работу с клиентом, о признании операции подозрительной;
- получении дополнительной информации о клиенте;
- необходимости уделения особого внимания к проведению операций с клиентом;
- прекращении отношений с клиентом в соответствии с законодательством или заключенным с ним договором;
- иные действия в соответствии с законодательством.

27. Сообщение о подозрительной операции передается аудиторской организацией в Департамент не позднее одного рабочего дня с момента признания операции подозрительной в соответствии с порядком, определяемым Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

28. Аудиторские организации должны незамедлительно сообщать в Департамент любую информацию, которая может подтвердить или снять подозрения с соответствующей операции.

V. Оформление, хранение, обеспечение конфиденциальности информации и документов, полученных в результате осуществления внутреннего контроля

29. Аудиторские организации обязаны хранить информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, а также идентификационные данные и материалы по надлежашей проверке клиентов в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет после осуществления операций или прекращения отношений с клиентами.

30. Аудиторские организации ограничивают доступ к информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, обеспечивают ее нераспространение и не вправе информировать клиента о представлении информации о его подозрительных операциях в Департамент.

31. Аудиторские организации обеспечивают неразглашение (либо недопущение использования в личных целях или интересах третьих лиц) их сотрудниками информации, полученной в процессе выполнения ими функций по внутреннему контролю.

VI. Заключительные положения

32. Мониторинг и контроль за соблюдением аудиторскими организациями требований настоящих Правил осуществляются Министерством финансов Республики Узбекистан и Департаментом.

33. Лица, виновные в сокрытии фактов нарушений законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, а также нарушении требований настоящих Правил, несут ответственность в установленном законодательством порядке.