

См. текст документа  
на узбекском языке

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

- Глава 1. Общие положения
- Глава 2. Организация системы внутреннего контроля
- Глава 3. Надлежащая проверка клиентов
- Глава 4. Определение и оценка уровня риска
- Глава 5. Критерии и признаки подозрительных операций,  
а также порядок их выявления
- Глава 6. Операции с участием лиц, включенных в Перечень  
или участвующих или подозреваемых в участии  
в террористической деятельности или распространении  
оружия массового уничтожения и меры, принимаемые  
при их выявлении
- Глава 7. Исполнение запросов специально уполномоченного  
государственного органа
- Глава 8. Оформление, хранение, обеспечение конфиденциальности  
информации и документов
- Глава 9. Заключительные положения
- Приложение 1. Сведения об ответственном сотруднике аудиторской  
организации и реализации Правил внутреннего контроля
- Приложение 2. Информация, необходимая при идентификации  
клиента и его бенефициарного собственника
- Приложение 3. Информация, указываемая в анкете клиента

Настоящие Правила в соответствии с законами Республики Узбекистан "О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма" и "Об аудиторской деятельности" определяют порядок организации и осуществления внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для аудиторских организаций при оказании клиентам профессиональной услуги по ведению бухгалтерского учета.

## ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Действие настоящих Правил распространяется на аудиторские организации при оказании профессиональной услуги по ведению бухгалтерского учета на территории Республики Узбекистан.

2. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

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

**внутренний контроль** - деятельность аудиторских организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом при подготовке и осуществлении сделок от имени клиентов, по надлежащей проверке клиента, управлению рисками легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма, выявлению подозрительных операций, а также операций, участниками которых являются лица, участвующие или подозреваемые в участии в террористической деятельности, финансировании терроризма или финансировании распространения оружия массового уничтожения;

**внутренние правила** - внутренний документ, регламентирующий порядок организации и осуществления внутреннего контроля в аудиторской организации и ее филиалах;

**государства, не участвующие в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма** - государства и территории, определенные в официальных заявлениях группы по разработке финансовых мер по борьбе с отмыванием денег, которые представляют угрозу международной финансовой системе и у которых система противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма, имеют стратегические недостатки;

**идентификация клиента** - установление данных о клиентах, на основе предоставленных ими документов, в целях осуществления надлежащей проверки клиента;

**идентификация бенефициарного собственника клиента** - определение собственника клиента или контролирующего его юридического лица путем изучения структуры собственности и управления на основании учредительных документов, определенных законодательством (устава и/или учредительного договора, положения);

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

**лицо, участвующее или подозреваемое в участии в террористической деятельности** - физическое или юридическое лицо, которое участвует или подозревается в участии в террористической деятельности, прямо или косвенно является собственником или контролирует организацию, осуществляющую или подозреваемую в осуществлении террористической деятельности, а также юридическое лицо, которое находится в

собственности или под контролем физического лица либо организации, осуществляющих или подозреваемых в осуществлении террористической деятельности;

**лицо, участвующее или подозреваемое в участии в распространении оружия массового уничтожения** - физическое или юридическое лицо, определенное резолюциями Совета Безопасности ООН и международно-правовыми документами, признанными Республикой Узбекистан, направленными на предотвращение распространения оружия массового уничтожения;

**надлежащая проверка клиента** - проверка клиента и лиц, от имени которых он действует, идентификация бенефициарного собственника клиента, а также проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о нем 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;

**ответственный сотрудник** - лицо, ответственное за организацию и осуществление внутреннего контроля;

**оффшорная зона** - государства и территории, предоставляющие льготный налоговый режим и (или) не предусматривающие раскрытия и представления информации при проведении финансовых операций;

**Перечень** - перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, формируемый специально уполномоченным государственным органом на основании сведений, представляемых государственными органами, осуществляющими борьбу с терроризмом, распространением оружия массового уничтожения, и другими компетентными органами Республики Узбекистан, а также сведений, полученных по официальным каналам от компетентных органов иностранных государств и международных организаций;

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

**приостановление операции** - приостановление исполнения поручений клиента по операциям с денежными средствами или иным имуществом, а также совершении других юридически значимых действий;

**публичные должностные лица** - лица, назначаемые или избираемые постоянно, временно или по специальному полномочию, выполняющие организационно-распорядительные функции и уполномоченные на совершение юридически значимых действий в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства либо в международной организации;

**риск** - риск совершения клиентами операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма;

**система внутреннего контроля** - совокупность действий ответственного сотрудника и аудиторской организации, направленных на достижение целей и выполнение задач, определенных настоящими Правилами и внутренними документами;

**специально уполномоченный государственный орган** - Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан;

**участники операции** - клиенты (в том числе учредители, акционеры и иные участники) и их представители, а также партнеры клиента, участвующие в операции.

3. Целями внутреннего контроля являются:

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

недопущение умышленного или неумышленного вовлечения аудиторской организации в преступную деятельность;

выявление, оценка, документальное фиксирование и снижение рисков;

обеспечение неукоснительного соблюдения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

4. Основными задачами внутреннего контроля являются:

принятие соответствующих мер по выявлению, оценке, документальному фиксированию и снижению своих рисков;

осуществление процедур идентификации и мер по надлежащей проверке клиентов, в том числе верификации и регулярного обновления данных о клиентах и их бенефициарных собственниках;

идентификация бенефициарных собственников, принятие доступных мер по проверке их личности;

осуществление углубленного мониторинга операций, проводимых публичными должностными лицами и их близкими родственниками;

выявление подозрительных операций в порядке, установленном настоящими Правилами и внутренними правилами;

своевременное предоставление в специально уполномоченный государственный орган информации (документов) о подозрительных операциях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля;

выявление среди участников операции лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, путем сверки с Перечнем;

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

обеспечение хранения информации об операциях, а также идентификационных данных и материалов по надлежащей проверке клиентов в течение сроков, установленных законодательством;

оперативное и систематическое обеспечение руководства аудиторской организации достоверной информацией и материалами, необходимыми для принятия соответствующих решений;

формирование базы данных об осуществлении или попытках осуществления подозрительных операций, участников операций, осуществивших подозрительные операции, а также взаимообмен такой информацией с другими государственными органами в соответствии с законодательством;

выявление по запросам в клиентской базе лиц, связанных с финансированием террористической деятельности или финансированием распространения оружия массового уничтожения, путем сверки с Перечнем.

## **ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

5. Система внутреннего контроля организуется с учетом особенностей функционирования аудиторской организации, основных направлений ее деятельности, клиентской базы и уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями.

6. Ответственный сотрудник аудиторской организации назначается приказом руководителя аудиторской организации. Аудиторская организация направляет сведения о своем ответственном сотруднике и выполнении требований настоящих Правил в Министерство финансов Республики Узбекистан ежегодно до 10 января в соответствии с приложением 1 к настоящим Правилам.

7. Ответственный сотрудник должен занимать руководящую должность и являться штатным аудитором аудиторской организации.

8. Лицо, назначаемое на должность ответственного сотрудника должно знать законодательство об аудиторской деятельности, противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, а также международные стандарты в данной сфере.

9. Ответственным сотрудником не могут быть назначены лица, продемонстрировавшие в своей деятельности и личном поведении неправильное управление вверенным подразделением, а также ранее привлекавшиеся судом к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики.

10. Аудиторские организации обязаны проводить регулярную переподготовку ответственных сотрудников с целью повышения их информированности о последних новинках, включая информацию по современной технике легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, методах и тенденциях, и четкого разъяснения всех аспектов законодательства и обязательств по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

11. Ответственный сотрудник выполняет следующие функции:

принимает меры, предусмотренные законодательством, настоящими Правилами и внутренними правилами, для пресечения угрозы использования услуг аудиторской организации для легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма;

осуществляет контроль соблюдения аудиторской организацией требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной

деятельности, и финансированию терроризма, настоящих Правил и внутренних документов;

предоставляет руководителю аудиторской организации информацию о фактах нарушений законодательства, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

вносит на рассмотрение руководителю аудиторской организации предложения об устранении выявленных недостатков и нарушений в деятельности аудиторской организации в части несоблюдения требований законодательства, настоящих Правил и внутренних правил о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности;

предоставляет руководителю аудиторской организации не реже одного раза в год отчет о результатах реализации настоящих Правил;

обеспечивает своевременную передачу сообщений в специально уполномоченный государственный орган о подозрительных операциях, о попытках их совершения, а также исполнение запросов специально уполномоченного государственного органа о предоставлении дополнительной информации;

осуществляет взаимодействие с ответственными лицами Министерства финансов Республики Узбекистан и специально уполномоченного государственного органа по организации внутреннего контроля, предупреждению и устранению случаев нарушений требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

доводит Перечень до работников аудиторской организации.

#### 12. Ответственный сотрудник вправе:

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

вносить руководителю аудиторской организации предложения по дальнейшим действиям в отношении операции, подлежащей сообщению.

Ответственный сотрудник может иметь иные права в соответствии с законодательством.

#### 13. Ответственный сотрудник обязан:

принимать необходимые меры в пределах своей компетенции для достижения целей и выполнения задач, возложенных настоящими Правилами и внутренними правилами;

принимать соответствующие меры по выявлению и оценке своих рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма, документально фиксировать эти риски и принимать меры по их снижению;

принимать меры по надлежащей проверке, идентификации клиентов и сверке с Перечнем;

принимать соответствующие меры по обеспечению выявления идентификации бенефициарных собственников;

передавать в специально уполномоченный государственный орган, в установленном порядке, сообщения о подозрительных операциях, в том числе о попытках их совершения не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления;

соблюдать конфиденциальность полученной информации;

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

выполнять иные обязанности в соответствии с законодательством.

14. Аудиторские организации, исходя из требований настоящих Правил, должны разработать внутренние правила, в которых должны отражаться:

порядок осуществления мер по выявлению, оценке, мониторингу, снижению и документированию уровня рисков;

правила надлежащей проверки клиентов и их бенефициарных собственников, а также осуществления постоянного контроля за операциями клиентов;

порядок оформления необходимой информации и обеспечения ее конфиденциальности;

порядок выявления подозрительных операций, а также порядок подготовки и отправки сообщений о таких операциях в специально уполномоченный государственный орган;

квалификационные требования к подготовке и обучению кадров;

меры по недопущению злоупотребления технологическими достижениями в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

порядок установления деловых отношений с публичными должностными лицами и их близкими родственниками, а также осуществления мониторинга проводимых такими лицами операций;

порядок учета и мониторинга клиентов, отнесенных к категории высокого уровня риска, и мониторинга операций таких клиентов;

другие правила, не противоречащие законодательству.

15. Внутренние правила аудиторской организации должны соответствовать требованиям законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, настоящих Правил, а также составляться с учетом выявленных рисков и их оценки. Внутренние правила, а также вносимые к ним изменения и дополнения утверждаются руководителем аудиторской организации.

16. Зарубежные обособленные подразделения аудиторских организаций (при наличии таковых) при осуществлении мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма должны соблюдать требования страны нахождения, а в случае, когда данные требования отличаются от требований законодательства Узбекистана, применять международные стандарты в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

17. Аудиторская организация обязана требовать от своих зарубежных обособленных подразделений информирования головного офиса в случае невозможности применения соответствующих мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, из-за имеющегося запрета в законодательстве страны, в которой находятся такие обособленные подразделения.

### **ГЛАВА 3. НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТОВ**

18. Аудиторские организации должны принимать меры по надлежащей проверке клиентов.

Меры по надлежащей проверке клиента применяются ко всем новым клиентам, а также в отношении существующих клиентов, исходя из уровня риска.

19. Надлежащая проверка клиента должна осуществляться:  
при установлении деловых отношений с клиентом;

при заключении договора с клиентом на оказание профессиональной услуги по ведению бухгалтерского учета;

при осуществлении подозрительных операций;

при оценке неотъемлемого и контрольного риска в соответствии с требованиями стандартов аудиторской деятельности;

при наличии сомнений относительно достоверности ранее полученных данных о клиенте;

при осуществлении разовых сделок, сумма которых превышает 400-кратный размер минимальной заработной платы на день осуществления операции.

20. Меры по надлежащей проверке клиента обязательно включают:

проверку клиента и лиц, от имени которых он действует, на основании соответствующих документов;

идентификацию бенефициарного собственника клиента;

проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности.

21. Помимо применения указанных в пункте 20 настоящих Правил мер по надлежащей проверке клиента, в отношении публичных должностных лиц и их близких родственников, выступающих в качестве участника операции или бенефициарного собственника клиента, аудиторские организации должны:

применять разумные меры для проверки сведений о статусе публичного должностного лица и определения источника денежных средств или иного имущества по операции;

устанавливать деловые отношения с публичным должностным лицом только с разрешения руководства аудиторской организации;

осуществлять мониторинг деловых отношений.

22. Усиленные меры по надлежащей проверке клиентов включают:

сбор и фиксирование дополнительных сведений о клиенте, доступных в открытых источниках и базах данных;

получение от клиента сведений об источнике денежных средств или финансовом состоянии клиента;

проведение постоянного мониторинга за осуществляемыми операциями клиента.

23. При обращении клиента для заключения договора на оказание профессиональной услуги по ведению бухгалтерского учета аудиторская организация обязана:

идентифицировать клиента и/или бенефициарного собственника по операции в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма и настоящих Правил;

изучить ранее проводившиеся операции 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;

письменно фиксировать результаты и выводы надлежащей проверки по всем операциям, не имеющим явного экономического смысла, не соответствующим целям и видам деятельности клиента, предусмотренным его учредительными документами или свидетельством о государственной регистрации, которые приобщаются к материалам надлежащей проверки клиента.



24. Идентификация клиента и бенефициарного собственника клиента осуществляется аудиторской организацией на основе информации, предусмотренной приложением 2 к настоящим Правилам.

Результат идентификации вносится в отдельный журнал ответственным сотрудником с указанием фамилии, имени и отчества.

25. При идентификации клиентов должны поверяться сведения о государственной регистрации, о руководителях, а также иные сведения, указанные в учредительных документах.

Получение указанных сведений осуществляется через автоматизированную систему государственной регистрации и постановки на учет субъектов предпринимательства либо непосредственно от клиента в случае, когда получение информации из данной системы невозможно.

26. Все документы, позволяющие идентифицировать клиента и иных участников операции должны быть действительными на дату их предъявления.

Наряду с идентификацией клиента или бенефициарного собственника изучаются сведения о деловой репутации клиента.

27. Не требуется осуществление мер надлежащей проверки клиентов в отношении органов государственной власти и управления.

28. Аудиторские организации отказывают клиентам в оказании профессиональной услуги по ведению бухгалтерского учета в случае:

невозможности применения мер по надлежащей проверке клиента;

невозможности завершения идентификации или получения данных по результатам надлежащей проверки клиента, указывающих на нецелесообразность установления с ним деловых отношений;

предоставления заведомо недостоверных документов или непредставления документов, запрашиваемых в соответствии с законодательством;

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

В случае отказа клиентам аудиторские организации должны направить сообщение в специально уполномоченный государственный орган.

#### **ГЛАВА 4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ И ОЦЕНКА УРОВНЯ РИСКА**

29. Аудиторские организации должны определять уровень риска, а также разработать и реализовать программу мер по его снижению.

Уровень риска определяется ответственным сотрудником на основании представленной клиентом информации с учетом видов деятельности и операций, совершаемых клиентом, критериев, установленных настоящими Правилами, результатов надлежащей проверки клиента.

На основании требований абзаца второго настоящего пункта клиенту присваивается соответствующий уровень риска (высокий или низкий) совершения операции в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения.

30. К категории высокого уровня риска должны быть отнесены участники операции, отвечающие изначально следующим критериям:

- а) лица, включенные в Перечень либо находящиеся в собственности или под контролем лица, включенного в Перечень, либо прямо или косвенно являющиеся собственником или контролирующими организацию, включенную в Перечень;
- б) лица, постоянно проживающие, находящиеся или зарегистрированные в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, либо в оффшорных зонах;
- в) представительства иностранных компаний и физические лица, не являющиеся гражданами Республики Узбекистан;
- г) лица, имеющие счета в оффшорных зонах;
- д) организации, бенефициарным собственником которых является лицо, указанное в подпунктах "а" и/или "б" настоящего пункта;
- е) клиенты, осуществляющие подозрительные операции на систематической основе (более двух раз в течение трех месяцев подряд);
- ж) публичные должностные лица и их близкие родственники;
- з) иные лица, определяемые внутренними правилами.

31. При установлении высокого уровня риска аудиторские организации должны принимать усиленные меры по надлежащей проверке клиента и осуществлять постоянный мониторинг совершаемых им операций.

32. По мере изменения характера проводимых клиентом операций аудиторские организации должны пересматривать уровень риска работы с учетом собранных сведений по результатам надлежащей проверки клиента.

33. Аудиторские организации должны вести учет всех клиентов (участников операции), отнесенных к категории высокого уровня риска, в порядке, установленном внутренними правилами. Сведения о клиентах (участников операции), отнесенных к категории высокого уровня риска, заносятся в специальный журнал.

34. Аудиторские организации должны принимать меры по недопущению использования технологических достижений в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. В этих целях аудиторские организации должны определять и оценивать уровни риска, которые могут возникнуть в связи с использованием новых или развивающихся технологий для оказания услуг. Такая оценка риска должна проводиться до использования новых или развивающихся технологий.

## **ГЛАВА 5. КРИТЕРИИ И ПРИЗНАКИ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ, А ТАКЖЕ ПОРЯДОК ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ**

35. Операция признается подозрительной при наличии одного из нижеследующих критериев и признаков:

- предоставленные документы на проведение операции вызывают сомнение в их подлинности (достоверности), и (или) сведения об операции, в том числе о какой-либо из ее сторон, не соответствуют имеющейся информации;

- операция не имеет явного экономического смысла и не соответствует характеру и виду деятельности клиента;

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

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

немедленное прекращение деловых отношений по инициативе клиента при применении по отношению к нему требований, предусмотренных настоящими Правилами;

невозможно завершить идентификацию или получить по результатам надлежащей проверки данных, указывающих на нецелесообразность установления с клиентом деловых отношений;

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

денежные средства переводятся за пределы Республики Узбекистан в пользу лиц, постоянно проживающих или зарегистрированных в оффшорных зонах;

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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

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

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

36. Информация, полученная в ходе идентификации, а также присвоенный уровень риска работы с клиентом являются основой для мониторинга операций.

37. Идентификация клиента и текущая проверка его операции проводится работником аудиторской организации в соответствии с должностными обязанностями, которые при выявлении операций, имеющих признаки подозрительных операций, обязаны незамедлительно сообщить о таких операциях ответственному сотруднику.

38. Последующая проверка операций клиента проводится ответственным сотрудником посредством анализа совершенных за предыдущий период операции клиента с целью выявления подозрительных операций, не определяемых на стадии текущей проверки.

При наличии обоснованных подозрений ответственный сотрудник принимает письменное решение о признании операции клиента подозрительной.

39. Признание операции подозрительной осуществляется в каждом конкретном случае на основе комплексного анализа, проводимого с использованием критериев подозрительности, установленных настоящими Правилами, а также в зависимости от риска, определяемого типом клиента, целями и размером операций и на основании других обстоятельств, имеющих значение для правильного определения подозрительности операций.

40. После признания операции клиента подозрительной ответственный сотрудник должен принять нижеследующие меры:

усилить мониторинг за операциями клиента;

получить дополнительную информацию о клиенте;  
пересмотреть уровень риска клиента;  
занести информацию об операции в специальный журнал;  
обеспечить предоставление сообщения о подозрительной операции в специально уполномоченный государственный орган;  
внести предложение руководителю аудиторской организации о прекращении договорных отношений с клиентом в соответствии с законодательством и заключенным с ним договором.

41. Сообщение о подозрительной операции передается аудиторской организацией в специально уполномоченный государственный орган не позднее одного рабочего дня, с момента выявления подозрительной операции, в соответствии с требованиями Положения о порядке предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, утвержденного постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 12 октября 2009 года N 272.

42. Аудиторская организация должна также незамедлительно сообщать в специально уполномоченный государственный орган любую информацию, которая может подтвердить или снять подозрения с соответствующей операции.

#### **ГЛАВА 6. ОПЕРАЦИИ С УЧАСТИЕМ ЛИЦ, ВКЛЮЧЕННЫХ В ПЕРЕЧЕНЬ ИЛИ УЧАСТВУЮЩИХ ИЛИ ПОДОЗРЕВАЕМЫХ В УЧАСТИИ В ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИЛИ РАСПРОСТРАНЕНИИ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ И МЕРЫ, ПРИНИМАЕМЫЕ ПРИ ИХ ВЫЯВЛЕНИИ**

43. Аудиторские организации при оказании профессиональной услуги по ведению бухгалтерского учета обязаны сверять идентификационные данные клиента, бенефициарного собственника клиента и участников операции с Перечнем.

Если во время установления деловых отношений или при проведении операций с денежными средствами или иным имуществом, работниками аудиторской организации будет установлено полное совпадение всех идентификационных данных клиента, бенефициарного собственника клиента или одного из участников операции с лицом, включенным в Перечень, они должны безотлагательно и без уведомления клиента сообщить об этом ответственному сотруднику.

В свою очередь ответственный сотрудник должен занести идентификационные данные об участнике операции и совершаемой операции в специальный журнал, а также направить сообщение в специально уполномоченный орган.

44. Операция с денежными средствами или иным имуществом безотлагательно и без предварительного уведомления подлежит сообщению в специально уполномоченный государственный орган, если:

установлено полное совпадение всех идентификационных данных клиента или одного из участников операции с лицом, включенным в Перечень;

клиент действует от имени или по поручению лица, включенного в Перечень;

денежные средства или иное имущество, используемые для проведения операции, полностью или частично принадлежат лицу, включенному в Перечень;

клиент находится в собственности или под контролем физического или юридического лица, включенного в Перечень.

45. Приостановление и возобновление операции осуществляется в порядке, установленном Положением о порядке приостановления операций, замораживания денежных средств или иного имущества, предоставления доступа к замороженному имуществу и возобновления операций лиц, включенных в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения (рег. N 2833 от 11 октября 2016 года).

## **ГЛАВА 7. ИСПОЛНЕНИЕ ЗАПРОСОВ СПЕЦИАЛЬНО УПОЛНОМОЧЕННОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО ОРГАНА**

46. Специально уполномоченный государственный орган в соответствии с Законом Республики Узбекистан "О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма" вправе письменно запрашивать и получать информацию, необходимую для осуществления мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в том числе из автоматизированных информационных систем и баз данных аудиторской организации.

47. По операциям, подлежащим сообщению в специально уполномоченный государственный орган в соответствии с законодательством и настоящими Правилами, документально оформляются с записью в специальном журнале:

- вид операции и основания ее совершения;
- дата совершения операции и сумма, на которую она совершена;
- сведения, необходимые для идентификации клиента, совершающего операцию.

## **ГЛАВА 8. ОФОРМЛЕНИЕ, ХРАНЕНИЕ, ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНФОРМАЦИИ И ДОКУМЕНТОВ**

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

По истечении сроков хранения документы сдаются в установленном порядке в архив.

49. Информация о клиенте, полученная в процессе надлежащей проверки клиента, указывается в анкете клиента по форме согласно приложению 3 к настоящим Правилам. Аудиторская организация вправе включить иные данные в анкету клиента согласно внутренним правилам.

50. Анкета клиента, заполненная в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью ответственного сотрудника.

51. Анкеты клиентов подшиваются в отдельной папке в хронологическом порядке и находятся на хранении у ответственного сотрудника.

52. Информация об операциях с денежными средствами или иным имуществом и надлежащей проверке клиента должна быть оформлена таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно восстановить детали операции и информация была доступной для специально уполномоченного государственного органа.

53. Сведения, полученные в результате надлежащей проверки и идентификации клиента, должны обновляться не реже одного раза в год в случаях, когда аудиторская организация оценивает риск осуществления клиентом легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма, как высокий, в иных случаях не реже одного раза в три года и при наличии изменений в сведениях клиента.

54. В целях ограничения доступа ко всем документам, использованным в деятельности ответственного сотрудника, такие документы и их описание должны храниться непосредственно этим лицом в специально обустроенном помещении или в несгораемом и опечатываемом сейфе.

55. Электронные версии документов должны архивироваться программным способом, записываться на электронные носители информации и храниться ответственным сотрудником вместе с их описанием в несгораемом и опечатываемом сейфе.

56. Аудиторские организации:

ограничивают доступ к информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, обеспечивают ее нераспространение и не вправе информировать клиентов и других участников операции о предоставлении сообщений об их операциях в специально уполномоченный государственный орган;

обеспечивают неразглашение (либо неиспользование в личных целях или интересах третьих лиц) сотрудниками информации, полученной в процессе выполнения ими функций по внутреннему контролю.

## **ГЛАВА 9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

57. Мониторинг и контроль за соблюдением аудиторскими организациями требований настоящих Правил осуществляется Министерством финансов Республики Узбекистан и специально уполномоченным государственным органом.

58. Руководитель аудиторской организации и ответственный сотрудник за нарушение настоящих Правил несут ответственность в соответствии с законодательством.

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

**Сведения  
об ответственном сотруднике аудиторской  
организации и реализации Правил внутреннего контроля**

---

*(наименование аудиторской организации)*

1. Фамилия, имя и отчество, должность, контактный телефон.
2. Дата и номер приказа о назначении ответственным лицом.
3. Информация об оказанных аудиторской организацией услугах по ведению бухгалтерского учета за истекший год:
  - а) наименование клиента;
  - б) продолжительность периода оказания услуг;
  - в) сумма услуги;
  - г) функции, выполняемые аудиторской организацией при оказании услуг;
  - д) основные меры, принимаемые для обеспечения внутреннего контроля и законности осуществляемых хозяйственных операций в ходе оказания услуг по ведению бухгалтерского учета.
4. Наименование и дата утверждения документа аудиторской организации по обеспечению внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.
5. Информация о проведении регулярной переподготовки ответственного лица и сотрудников аудиторской организации.
6. Количество сообщений, переданных в специально уполномоченный государственный орган.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2  
к Правилам**

**ИНФОРМАЦИЯ,  
необходимая при идентификации клиента  
и его бенефициарного собственника**

Информация, необходимая при идентификации клиента и его бенефициарного собственника:

- а) полное, а также сокращенное наименование, если оно указано в свидетельстве о государственной регистрации;
- б) информация о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа;

- в) идентификационный номер налогоплательщика;
- г) местонахождение (почтовый адрес);
- д) другие данные, указанные в свидетельстве о государственной регистрации;
- е) информация об имеющихся лицензиях на осуществление видов деятельности, подлежащих лицензированию: вид деятельности, номер и дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия;
- ж) данные об идентификации физического лица, действующего от имени клиента;
- з) информация об учредителях (акционерах, участниках) и об их долевых участиях в уставном фонде (капитале) клиента;
- и) информация о величине зарегистрированного и оплаченного уставного фонда (капитала);
- к) информация об органах управления клиента (структура и персональный состав органов управления юридического лица);
- л) номера телефонов.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 3**  
**к Правилам**

**ИНФОРМАЦИЯ,**  
**указываемая в анкете клиента**

1. Информация, полученная в процессе идентификации клиента, указанная в приложении 1 к Правилам внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в аудиторских организациях.
2. Информация об уровне риска, включая обоснование оценки риска.
3. Результаты дополнительных мероприятий, проведенных аудиторской организацией, при идентификации клиента.
4. Дата начала отношений с клиентом и продолжительность периода оказания аудиторской услуги.
5. Функции, выполняемые работником аудиторской организацией при оказании услуги по ведению бухгалтерского учета.
6. Стоимость аудиторской услуги по ведению бухгалтерского учета.
7. Дата заполнения и внесения изменений в анкету клиента.
8. Фамилия, имя и отчество, должность, контактный телефон сотрудника аудиторской организации, ответственного за работу с клиентом.



9. Подпись сотрудника, заполнившего анкету клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени и отчества, должности) и фамилия, имя, отчество и должность сотрудника, заполнившего анкету клиента в электронном виде.

10. Иные данные, определяемые внутренними правилами.

Национальная база данных законодательства ([www.lex.uz](http://www.lex.uz)), 17 декабря 2018 г.

"Собрание законодательства Республики Узбекистан",  
24 декабря 2018 г., N 51, ст. 980

