Приложение к письму

Министерство финансов

Республики Таджикистан

от 31.12.2015, №2-1(б)-3/3481

**ПРАВИЛА**

**внутреннего контроля по противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружие массового уничтожения**

**для организаций, содержащих тотализаторы и букмейкерсике**

**конторы, ломбардов а также проводящие лотереи и иные игры,**

**в которых организатор разыгрывает призовой фонд между**

**участниками, в том числе в электронной форме**

Преамбула

I. Общие положения

II. Организация системы внутреннего контроля

III. Надлежащая проверка клиентов

IV. Критерии и порядок выявления

подозрительных операций

V. Оформление, хранение, обеспечение конфиденциальности

информации и документов, полученных в результате

осуществления внутреннего контроля

VI. Заключительные положения

Настоящие Правила в соответствии с Законом Республики Таджикистан"О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружие массового уничтожения " определяют порядок организации и осуществления внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма для организаций, осуществляющих деятельность ломбардов, содержащих тотализаторы и букмейкерские конторы а также организации лотерей.

**I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

**внутренний контроль** - деятельность организаций, осуществляющих деятельность ломбардов, содержащих тотализаторы и букмейкерские конторы а также организации лотерей, по выявлению операций, подлежащих сообщению в специально уполномоченный государственный орган;

**внутренние документы** - документы, регламентирующие порядок организации и осуществления внутреннего контроля, которые утверждаются руководителями организаций, осуществляющих деятельность ломбардов, содержащих тотализаторы и букмейкерские конторы а также организации лотерей;

**организация, осуществляющая деятельность по организации лотерей (далее - организация)** - юридическое лицо - резидент Республики Таджикистан, имеющее лицензию на право осуществления деятельности по организации лотерей, организующее и финансирующее проведение мероприятий по организации и проведению игры;

**клиент** - физическое или юридическое лицо, оплатившее стоимость игры, заключившее договор с организацией и участвующее в игре в соответствии с условиями ее проведения;

**организация, осуществляющая деятельность ломбард (далее - организация) –** юридическое лицо специализированная организация), занятое предоставлением кртакосрочных кредитов взамен находящегося под залогом движимиго имущества граждан, а также хранением движимого имущества граждан;

**идентификация клиента** - определение организацией данных о клиенте на основе представленных им документов;

**надлежащая проверка клиента** - проверка личности и полномочий клиента на основании соответствующих документов, а также изучение деловых отношений клиента;

**операции, подлежащие сообщению** - совершаемые и подготавливаемые операции с денежными средствами или иным имуществом, признанные организацией подозрительными в ходе проведения внутреннего контроля;

**подозрительная операция** - операция с денежными средствами или иным имуществом, находящаяся в процессе подготовки, совершения или уже совершенная, в отношении которой при реализации настоящих Правил у организации возникли подозрения о ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

**система внутреннего контроля** - совокупность мер, принимаемых организациями, по организации противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и соблюдению настоящих Правил;

**- уполномоченный орган** – государственный орган задачи, функции и полномочия которого в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, определяются Законом Республики Таджикистан "О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружие массового уничтожения ", а также иными нормативными правовыми актами; (далее - Департамент).

2. Целями внутреннего контроля являются:

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

недопущение умышленного или неумышленного вовлечения организаций в преступную деятельность;

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

3. Задачами внутреннего контроля являются:

осуществление мер по надлежащей проверке клиентов в соответствии с законодательством, настоящими Правилами и внутренними документами;

выявление подозрительных операций на основании критериев, определенных пунктом 22 настоящих Правил;

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

обеспечение конфиденциальности сведений, связанных с противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, 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 организации 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 взаимообмен такой информацией с государственными органами и другими организациями в соответствии с законодательством;

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

**II. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ**

**ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

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

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

6. Организация с учетом особенностей своей организационной структуры может сформировать и определить структурное подразделение по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - структурное подразделение), возглавляемое ответственным лицом.

7. К ответственному лицу и сотрудникам структурного подразделения предъявляются следующие квалификационные требования:

а) знание специфики работы организации;

б) к сотрудникам структурного подразделения:

высшее образование и опыт работы в организации, знание специфики работы организации.

8. Организации представляют в Министерство финансов Республики Таджикистан один раз в год до 10 числа месяца, следующего за отчетным периодом, списки ответственных лиц.

В случае изменения в течение отчетного года ответственных лиц организации должны представить в Министерство финансов Республики Таджикиста документы, подтверждающие соответствующие изменения, в течение 5 дней со дня их издания.

9. Министерство финансов Республики Таджикистан ежеквартально не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным годом, представляет в Департамент списки ответственных лиц.

В случае изменения в течение отчетного года ответственных лиц в организациях Министерство финансов Республики Таджикистандополнительно извещает Департамент в течение 5 дней со дня получения от организаций документов, подтверждающих соответствующие изменения.

10. Обучение и повышение квалификации ответственных лиц проводятся Департаментом совместно с Министерством финансов Республики Таджикистан.

Обучение проводится по следующим направлениям:

ознакомление с законодательством о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

практические занятия по осуществлению внутреннего контроля;

участие ответственного лица (по возможности) в конференциях, семинарах и иных мероприятиях (в том числе международных), посвященных проблемам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Обучение проводится исходя из того, что основным условием успешного осуществления внутреннего контроля является непосредственное участие каждого работника, в рамках его компетенции, в данном процессе.

Обучение проводится регулярно, но не реже одного раза в год.

11. В целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, 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 организации;

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

обеспечивает конфиденциальность процесса реализации настоящих Правил и программ внутреннего контроля.

12. Ответственное лицо вправе:

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

снимать копии с полученных документов 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).

Ответственное лицо может иметь и иные права в соответствии с законодательством.

13. Ответственное лицо обязано:

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

осуществлять надлежащую проверку клиентов;

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

соблюдать конфиденциальность полученной информации.

Ответственное лицо может нести и иные обязанности в соответствии с законодательством.

**III. НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА**

**КЛИЕНТОВ**

14. Организации принимают меры по надлежащей проверке клиентов:

при наличии любых подозрений на причастность проводимых операций для целей легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

при наличии сомнений относительно достоверности полученных данных о клиенте.

15. Меры по надлежащей проверке клиента осуществляются на основе представленной клиентом информации и документов. Все документы, позволяющие осуществить проверку клиента, должны быть действительными на дату их предъявления.

16. Надлежащая проверка клиентов должна осуществляться на всех этапах совершения операций.

Наряду с идентификацией клиента необходимо проверить его полномочия на совершение операции с использованием документов, представляемых им в соответствии с законодательством.

17. При единовременном или многократном обращении клиента организация обязана:

идентифицировать клиента в соответствии с требованиями законодательства и настоящих Правил;

18. Идентификация клиента - физического лица осуществляется на основании документа (паспорта или приравненного к нему документа), удостоверяющего личность.

В случае если клиент - физическое лицо является индивидуальным предпринимателем, должно быть изучено также его свидетельство о государственной регистрации.

19. При идентификации клиента - юридического лица организация должна проверить соответствующие документы об организационно-правовой форме, наименовании, руководителе, банковских реквизитах, местонахождении (почтовом адресе), идентификационном номере налогоплательщика и виде деятельности.

В целях более тщательного изучения клиента - юридического лица 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.

20. Организация вправе проверять представляемую клиентом информацию посредством:

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

изучения взаимоотношений клиента с предыдущей организацией;

сбора информации о деловой репутации клиента.

21. Организация отказывает клиентам в совершении операций при непредставлении ими документов, необходимых для идентификации.

**IV. КРИТЕРИИ И ПОРЯДОК ВЫЯВЛЕНИЯ**

**ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

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

при единовременной выплате (выдаче) организациями крупных денежных выигрышей (в сумме, равной или превышающей 14 000 сомони либо равной сумме в иностранной валюте, эквивалентной 14 000 сомони или превышающей её) клиенту - обладателю двух или более выигрышных билетов;

при наличии сомнений относительно достоверности данных о клиенте;

при подозрении на предъявление поддельных лотерейных билетов при выигрыше.

23. 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, 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.

24. 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 организация обязана приостановить приостанавливают (по согласованию с уполномоченным органом) операции, подлежащие обязательному контролю, в соответствии с пунктом 3 части 5 и частью 7 статьи 6 Закона о ПОД/ФТ, на три рабочих дня с даты, когда распоряжение клиентов об их осуществлении должно быть выполнено, и не позднее 24 часов, следующих с момента приостановления операции, представляют информацию о них в Департамент, а также регулируюещего законодательства. При отсутствии предписания Департамента о приостановлении операции с денежными средствами или иным имуществом по истечении указанного срока организация приступает к выполнению приостановленной операции.

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

сообщении о подозрительной операции в Департамент;

необходимости уделения особого внимания проведению операций с клиентом.

26. Сообщение о подозрительной операции передается организацией в Департамент не позднее одного рабочего дня с момента признания операции подозрительной в соответствии с порядком.

27. Информация о каждом сообщении касательно подозрительной операции заносится в специальный журнал, который ведется в бумажном и электронном видах ответственным лицом.

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

30. Организации ограничивают доступ к информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обеспечивают ее нераспространение и не вправе информировать клиентов о представлении информации об их подозрительных операциях в Департамент.

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**

31. Мониторинг и контроль за соблюдением организациями требований настоящих Правил осуществляются Министерством финансов Республики Таджикистансовместно с Департаментом.

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

Утвержден

Приказом Министерства финансов

Республики Таджикистан

от «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2015 г.

**ПРАВИЛА**

**внутреннего контроля по противодействию**

**легализации доходов, полученных преступным**

**путем, и финансированию терроризма**

**для аудиторских органмзаций и индивидуальных аудиторов**

Преамбула

I. Общие положения

II. Организация системы внутреннего контроля

III. Надлежащая проверка клиентов

IV. Критерии и порядок выявления

операций, подлежащих сообщению

V. Оформление, хранение, обеспечение конфиденциальности

информации и документов, полученных в результате

осуществления внутреннего контроля

VI. Заключительные положения

Настоящие Правила в соответствии с Законом Республики Таджикистан "О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружие массового уничтожения " (Собрание законодательства Республики Таджикистан, № 684, Статья 7, 25 марта 2011 года) определяют порядок организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, 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 аудиторской деятельности и других услуг по профилю своей деятельности.

**I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Действие настоящих Правил распространяется на аудиторские организации и индивидуальные аудиторы, оказывающие аудиторскую деятельность и следующие услуги по профилю своей деятельности:

* анализ финансовой отчетности;
* выполнение согласованных процедур;
* сбор и анализ финансовой информации;
* организация, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой отчетности, бухгалтерское консультирование;
* предоставление услуг внутреннего аудита;
* налоговое консультирование, организация, восстановление и ведение налогового учета, составление налоговых взаиморасчетов и деклараций;
* составление статистической отчетности организаций;
* анализ финансово-хозяйственной деятельности, инвестиционное и финансовое планирование;
* обучение ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности, налогообложению, аудиту и анализу финансово­ хозяйственной деятельности и финансового планирования;
* автоматизация бухгалтерского учета и внедрение информационных технологий, рекомендации по автоматизации ведения бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности, обучение ведению автоматизированного бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности;
* разработка и распространение рекомендаций и методических пособий по ведению бухгалтерского учета, составлению финансовой отчетности, проведению аудита финансово-хозяйственной деятельности и финансового планирования, а также по оказанию услуг, связанных со сферой своей деятельности, в соответствии со стандартами аудита;
* юридические услуги, связанные с аудиторской деятельностью на территории Республики Таджикистан.

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 и индивидуальных аудиторов по выявлению подозрительных операций при оказании профессиональной услуги по ведению бухгалтерского учета, подлежащих сообщению в специально уполномоченный государственный орган;

**идентификация клиента** - определение аудиторскими компаниями и индивидуальными аудиторами данных о клиентах на основе представленных ими документов в целях осуществления надлежащей проверки клиента;

**клиент** - юридическое лицо, заключившее договор с аудиторской организацией и индивидуальным аудитором 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 и индивидуальными аудиторами 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 и индивидуального аудитора при реализации настоящих Правил возникли подозрения об ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных преступным путем , и (или) финансирования терроризма;

**система внутреннего контроля** - совокупность мер, принимаемых аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, по организации противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и соблюдению настоящих Правил;

**- уполномоченный орган** – государственный орган задачи, функции и полномочия которого в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, определяются Законом Республики Таджикистан " противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружие массового уничтожения "(далее - Уполномоченный орган). а также иными нормативными правовыми актами;

3. Целями внутреннего контроля являются:

- эффективное выявление и пресечение операций с денежными средствами или иным имуществом, направленных на легализацию доходов, полученных преступным путем , и финансирование терроризма;

- недопущение умышленного или неумышленного вовлечения аудиторских компаний и индивидуальных аудиторов в преступную деятельность;

- обеспечение неукоснительного соблюдения аудиторскими компаниями и индивидуальными аудиторами требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, 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 источников происхождения денежных средств или иного имущества, используемых при осуществлении операций;

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

- своевременное представление в Уполномоченный орган 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 Уполномоченный органа о такой операции в день ее приостановления;

- обеспечение конфиденциальности сведений, связанных с противодействием легализации доходов, полученных преступным путем , 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 компаний и индивидуальных аудиторов 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 взаимообмен 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 и индивидуальным аудитором назначается лицо, ответственное за соблюдение настоящих Правил (далее - ответственное лицо), приказом руководителя аудиторской организации и индивидуального аудитора. Копия приказа направляется в Министерство финансов Республики Таджикистан в течение пяти дней со дня издания приказа.

6. Система внутреннего контроля аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов 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 преступным путем , 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 компании и индивидуального аудитора;

- обеспечивает по согласованию с руководством аудиторской организации и индивидуального аудитора своевременную передачу сообщений в Уполномоченный орган о подозрительных операциях или действиях клиентов, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля, а также исполнение запросов Уполномоченного органа о представлении дополнительной информации;

- обеспечивает конфиденциальность процесса реализации настоящих Правил и программ внутреннего контроля.

8. Ответственное лицо вправе:

- требовать 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 компании и индивидуального аудитора 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 Уполномоченный орган;

- соблюдать конфиденциальность полученной информации;

- выполнять иные требования, предусмотренные законодательством.

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

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

12. Министерство финансов Республики Таджикистан ежегодно не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным годом, представляет в Уполномоченный орган сведения об ответственных лицах в аудиторских организациях и индивидуальным аудитором.

13. В случае изменения в течение отчетного года ответственных лиц в аудиторских организациях и индивидуальным аудитором Министерство финансов Республики Таджикистан дополнительно извещает Уполномоченный орган в течение 5 дней со дня получения от аудиторской организации и индивидуального аудитора документов, подтверждающих соответствующие изменения.

**III. НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТОВ**

14. Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы 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 преступным путем, 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 и индивидуальный аудитор обязаны:

- 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 компании и индивидуальные аудиторы 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 и индивидуальный аудитор вправе проверять представляемую клиентом информацию посредством:

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

- изучения взаимоотношений клиента с предыдущими аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами;

- сбора информации о деловой репутации клиента.

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

22. Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы 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 преступным путем, 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 Уполномоченный орган 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 организация обязана приостановить (по согласованию с уполномоченным органом) операции, подлежащие обязательному контролю, в соответствии с пунктом 3 части 5 и частью 7 статьи 6 настоящего Закона, а также регулирующего законодательства на три рабочих дня с даты, когда распоряжение клиентов об их осуществлении должно быть выполнено, и не позднее 24 часов, следующих с момента приостановления операции, представляют информацию о них в Уполномоченный орган. При отсутствии предписания Уполномоченного органа о приостановлении операции с денежными средствами или иным имуществом по истечении указанного срока аудиторская компания и индивидуальный аудитор 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 компании и индивидуального аудитора, который принимает решение о дальнейших действиях в отношении клиента, в том числе:

- сообщении о подозрительной операции в Уполномоченный орган;

- 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;

- иных действиях в соответствии с законодательством.

27. Сообщение о подозрительной операции передается аудиторской организации и индивидуальным аудитором в Уполномоченный орган не позднее одного рабочего дня с момента признания операции подозрительной в соответствии с порядком, определяемым Уполномоченным органом.

28. Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы должны незамедлительно сообщать в Уполномоченный орган 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 и индивидуальные аудиторы обязаны хранить информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, а также идентификационные данные и материалы по надлежащей проверке клиентов в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет после осуществления операций или прекращения отношений с клиентами.

30. Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы ограничивают доступ к информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обеспечивают ее нераспространение и не вправе информировать клиента о представлении информации о его подозрительных операциях в Уполномоченный орган.

31. Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы 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 и индивидуальными аудитороми и требований настоящих Правил осуществляются Министерством финансов Республики Таджикистан и Уполномоченным органом.

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