



ОПЫТ ПРИМЕНЕНИЯ ПЕРЕДОВЫХ ФОРМ И МЕТОДОВ АУДИТА И МОНИТОРИНГА ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕЛЬЮ ВЫЯВЛЕНИЯ ОТМЫВАНИЯ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА В УЗБЕКИСТАНЕ



Тулаходжаева Миновар Махкамовна

Председатель Совета

Председатель Совета Национальной

Ассоциации Бухгалтеров и

Аудиторов Узбекистана, д.э.н.

minovar@naaa.uz

Ходжаева Муътабар Хамидулла кызы

Доцент кафедры «Аудит» ТГЭУ, к.э.н.

m.xodjayeva@tsue.uz,

ORCID:0000-0003-0374-1456

Аннотация: Настоящая статья посвящена созданию и дальнейшему совершенствованию организационных основ аудита и финансового мониторинга экономической безопасности в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма в Узбекистане. Предлагается организовать системное международное сотрудничество для изучения опыта применения передовых форм и методов аудита и мониторинга финансовых операций с целью выявления отмывания преступных доходов и финансирования терроризма в Евразийских странах.

Ключевые слова: клиент; риск совершения клиентами неправомερных операций; оценка рисков; угроза нанесения вреда обществу и государству; уязвимость сферы деятельности аудиторских организаций; последствия преступной деятельности; управление рисками.

Аудиторские организации принимают меры по определению, оценке и снижению рисков в рамках деятельности аудиторской организации, в ходе оказания профессиональной услуги по ведению бухгалтерского учёта, а также документальному фиксации рисков.

Работа по оценке рисков в аудиторских организациях организуется в соответствии с Рекомендациями по организации работы по оценке рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма и Методологией оценки рисков легализации доходов, полученных от

преступной деятельности, и финансирования терроризма в деятельности аудиторских организаций. [4 и 5]

Выявление рисков основывается на детальном анализе всех бизнес-процессов аудиторской организации, клиента и его деловых связей в целях выявления угроз, уязвимости и оценки возможных последствий и осуществляется на основании мотивированного суждения аудиторской организации, сформированного в процессе анализа всей имеющейся информации в отношении профессиональной услуги по ведению бухгалтерского учета о наличии угроз, уязвимости и последствий. В ходе выявления рисков аудиторские организации используют всю доступную информацию о клиенте, его бенефициарных собственниках, источниках происхождения денежных средств или иного имущества.

Аудиторской организацией при выявлении рисков принимаются во внимание Рекомендации ФАТФ, результаты типологических исследований и руководящих документов ФАТФ и других международных организаций в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), международные стандарты аудита (МСА), публикации в научной и отраслевой литературе и иные материалы, посвященные выявлению наиболее характерных способов и методов легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма.

Аудиторские организации, оказывающие профессиональные услуги по ведению бухгалтерского учета, результаты выявления обстоятельств, влияющих на риски, оформляют в следующей табличной форме:

1-Таблица

Выявление обстоятельств, влияющих на риски ПОД/ФТ

№	Описание факторов, указывающие на вероятность возникновения обстоятельств, повышающих риски ОД/ФТ*	Укажите, есть ли (ДА/НЕТ):		Удельный вес операции клиента к чистой выручке (в %)****
		вероятность возникновения описанных обстоятельств**	возникновение описанных обстоятельств на практике***	
1	2	3	4	5
I. По клиентам (в графе 2 указываются обстоятельства, перечисленные в подпункте «а» и «б» пункта 8*):				
1	отсутствие личного знакомства с клиентом	ДА	ДА	Х
2	и т.д			
II. По операциям клиента (в графе 2 указываются обстоятельства, перечисленные в подпунктах «в» и «г» пункта 8*):				
1	выплата неоправданно высоких вознаграждений за	ДА	ДА	2%

	оказанные услуги			
2	и т.д.			

* могут быть описаны дополнительные обстоятельства, не перечисленные в пункте 8 Методологии; (4, п.8)

**могут или не могут возникнуть обстоятельства, описанные в графе 2, по мнению аудиторской организации.

*** возникали или не возникали обстоятельства, описанные в графе 2, в деятельности аудиторской организации?

**** если возникали, указывается процентное соотношение суммы операции описанной в графе 2, к сумме чистой выручке клиента за тот год, когда возникла операция.

2-Таблица

Принятые меры по надлежащей проверке клиента и мониторингу операций клиента

№	Описание принятых мер*	Укажите, есть ли (ДА/НЕТ):	
		возможность осуществления описанных мер**	опыт совершения описанных мер на практике***
1	2	3	4
По надлежащей проверке клиента (графа 2 заполняется согласно пункту 10 Методологии*):			
	Клиент идентифицируется и проверяется до начала или в момент установления с ним деловых отношений	ДА	ДА
По мониторингу операций клиента (графа 2 заполняется согласно пункту 11 Методологии*):			
	применение автоматизированного (компьютеризированного) метода мониторинга	ДА	НЕТ
По внутреннему контролю аудиторской организации (графа 2 заполняется согласно пункту 12 Методологии*):			
	наличие ответственного сотрудника по внутреннему контролю (либо специального отдела по внутреннему контролю)	ДА	ДА

* могут быть описаны дополнительные меры, не перечисленные соответственно в пунктах 10, 11 и 12 Методологии (4, п.10,11, 12)

*** проводились или не проводились аудиторской организации меры, перечисленные в графе 2.*

**** возникали или не возникали обстоятельства, описанные в графе 2, в деятельности аудиторской организации?*

Аудиторские организации представляют в Министерство финансов Республики Узбекистан всю имеющуюся информацию о выявленных рисках, для ее последующего обобщения с учетом угроз на основе материалов и статистики правоохранительных органов. Министерство финансов Республики Узбекистан в ходе оценки рисков обеспечивает:

- сбор и обобщение сведений о рисках, выявленных аудиторскими организациями, в том числе на основе сведений об аудиторской деятельности, ежегодно представляемых аудиторскими организациями в Министерство финансов Республики Узбекистан;

- выявляет риски в ходе осуществления своих функций в сфере регулирования аудиторской деятельности;

- обеспечивает взаимодействие с Департаментом по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре в части информирования аудиторских организаций об угрозах, включая типологиях совершения преступлений по легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

В сфере осуществления комплексного анализа деятельности по борьбе с экономическими преступлениями и коррупцией, легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, выработки предложений по дальнейшему совершенствованию законодательства и правоприменительной практики осуществляет анализ и обобщение практики применения законодательства в области борьбы с экономической преступностью и коррупцией, фактов нарушений законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В сфере проведения широкой разъяснительной и профилактической работы Департамент взаимодействует со средствами массовой информации и широкой общественностью, информирует их о результатах деятельности Департамента, проводит в этих целях семинары, брифинги, пресс-конференции, "круглые столы" и иные мероприятия.

Получение, обобщение, анализ, проверка и хранение информации в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, направление предписаний о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом в Департаменте осуществляется исключительно Управлением по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, в Узбекистане в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения созданы организационные основы аудита и финансового мониторинга экономической безопасности страны.

Предлагается расширить международное сотрудничество и объединить знания, опыт и усилия для создания унифицированной системы аудита, финансового контроля и непрерывного финансового мониторинга, способных противостоять легализации отмыывания денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Список использованной литературы:

- 1 Закон Республики Узбекистан "О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2004 г., N 43, ст. 451)
- 2 Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для аудиторских организаций (Утверждены Постановлением от 13.10.2009 г. МФ N 102 и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре N 42, зарегистрированным МЮ 03.11.2009 г. N 2035)
- 3 Положение о Департаменте по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан (Приложение 1 к Указу Президента Республики Узбекистан (N УП-5446 от 23.05.2018 г.)
- 4 Методология оценки рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма в деятельности аудиторских организаций (Минфин Республики Узбекистан от 17.09.2018)
- 5 Рекомендации по организации работы по оценке рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма в аудиторских организациях (Минфин Республики Узбекистан от 17.09.2018)
- 6 Постановление Президента Республики Узбекистан «Об образовании межведомственной комиссии по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (N ПП-3947 от 20.09.2018 г.)
- 7 FATF Guidance on the Risk-Based Approach for Accountants - <http://www.fatf-gafi.org/publications>
- 8 The FATF Recommendations are the internationally endorsed global standards against money laundering and terrorist financing - <http://www.fatf-gafi.org/publications>

Copyright © 2024 by the authors. This work is licensed under a Creative Commons Attribution-4.0 International License (CC - BY 4.0)

