



ЎЗБЕКИСТОН RESPUBLIKASI
ADLIYA VAZIRLIGIDA
DAVLAT RO'YXATIDAN O'TKAZILDI
RO'YXAT RAQAMI: 3310
2021 - yil 17 - iyun

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
ДЕПАРТАМЕНТА ПО БОРЬБЕ С ЭКОНОМИЧЕСКИМИ ПРЕСТУПЛЕНИЯМИ
ПРИ ГЕНЕРАЛЬНОЙ ПРОКУРАТУРЕ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

Об утверждении Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для организаций, осуществляющих деятельность по организации лотерей

В соответствии с Законом Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», Министерство финансов Республики Узбекистан и Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан **постановляют:**

1. Утвердить Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для организаций, осуществляющих деятельность по организации лотерей согласно приложению № 1.
2. Признать утратившими силу некоторые ведомственные нормативно-правовые акты согласно приложению № 2.
3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его официального опубликования.

Министр финансов

г. Ташкент
2021 года 17 июня,
№ 34



Т. Ишметов

**Начальник Департамента при
Генеральной прокуратуре**

г. Ташкент
2021 года 16 июня,
№ 23



Рахимов Д. Ф.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1
к постановлению Министерства финансов
Республики Узбекистан от 17 июня 2021 года № 34
и Департамента по борьбе с экономическими
преступлениями при Генеральной
прокуратуре Республики Узбекистан
от 16 июня 2021 года № 23

ПРАВИЛА
внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной
деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия
массового уничтожения для организаций, осуществляющих деятельность по организации
лотерей

Настоящие Правила в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» определяют порядок организации и осуществления внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для организаций, осуществляющих деятельность по организации лотерей.

Глава 1. Общие положения

1. В настоящих Правилах применяются следующие основные понятия:

внутренний контроль — деятельность организаций, осуществляющих деятельность по 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 по организации лотерей;

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 (ФАТФ), которые представляют угрозу международной финансовой системе и у которых система противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, имеет стратегические недостатки;

организация, осуществляющая деятельность по организации лотерей (далее — организация) — юридическое лицо — резидент Республики Узбекистан, 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;

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 организаций возникли подозрения о ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения;

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

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

оффшорная зона — государства и территории, предоставляющие льготный налоговый режим и (или) не предусматривающие раскрытие и представление информации при проведении финансовых операций;

риск – риск совершения клиентами операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения;

замораживание денежных средств или иного имущества — запрет на перевод, конверсию, распоряжение или перемещение денежных средств или иного имущества;

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;

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;

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;

приостановление операции – приостановление исполнения поручений клиента о переводе, конверсии, передаче во владение и пользование другим лицам денежных средств или иного имущества, 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, в том числе военных структурах иностранного государства либо в международной организации, а также высокопоставленные руководители предприятий иностранных государств, известные политики и известные члены политических партий иностранных государств (включая бывших);

лица, близкие к публичным должностным лицам – физические лица, непосредственно связанные с публичными должностными лицами по социальным и профессиональным признакам.

2. 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 организаций в преступную деятельность;

определение и оценка рисков в сфере деятельности организации, а также мер по их снижению;

обеспечение неукоснительного соблюдения организациями требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, 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 актами законодательства, настоящими Правилами и внутренними документами;

выявление подозрительных операций на основании критериев, определенных пунктом 32 настоящих Правил;

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

безотлагательное приостановление операций, если хотя бы одной из сторон является лицо, включенное в Перечень и (или) замораживание денежных средств или иного имущества указанных лиц, а также информирование специально уполномоченного государственного органа о такой операции в день ее приостановления;

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 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 взаимобмен такой информацией с государственными органами и другими организациями в соответствии с законодательством;

применение необходимых мер в целях недопущения использования услуг организации для совершения правонарушения, в частности, легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и (или) финансирования распространения оружия массового уничтожения степень анонимности;

выявление по запросам в базе данных информации о лицах, связанных финансированием террористической деятельности и (или) финансированием распространения оружия массового уничтожения;

принятие соответствующих мер по определению, оценке, документальному фиксированию и снижению рисков в рамках деятельности организации.

осуществление усиленных мер по надлежащей проверке клиента в отношении его деловых отношений с публичными должностными лицами, членами их семей и лицами, близкими к публичным должностным лицам;

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

Глава 2. 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 Узбекистан в 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. При этом система внутреннего контроля должна предусматривать также деятельность обособленных подразделений организации (дочерние подразделения, представительства, филиалы, отделения и др. — при наличии таковых), расположенных как на территории Республики Узбекистан, так и за ее пределами, по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

6. Организация обязана:

уделять внимание соблюдению ее зарубежными обособленными подразделениями, находящимися в странах, которые не выполняют или недостаточно выполняют международные требования по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности,

финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, международных стандартов в этой сфере;

требовать от своих зарубежных обособленных подразделений информировать головной офис в случае невозможности применения соответствующих мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, из-за имеющегося запрета законодательством страны, в которой находятся такие обособленные подразделения. В свою очередь, организация должна уведомлять об этом Министерство финансов и специально уполномоченный государственный орган;

принять меры по недопущению злоупотребления технологическими достижениями в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и (или) финансирования распространения оружия массового уничтожения.

7. Зарубежные обособленные подразделения организаций при осуществлении мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения должны соблюдать требования законодательства страны, в которой они находятся. В случае, если эти требования отличаются от требований законодательства Узбекистана, то применяются более высокие стандарты в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

8. Организация с учетом особенностей своей организационной структуры может сформировать и определить структурное подразделение по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее — структурное подразделение), возглавляемое ответственным лицом.

9. Порядок взаимодействия сотрудников подразделений организации с ответственным лицом — руководителем структурного подразделения или его работниками устанавливается внутренними документами организации.

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

а) к ответственному лицу — руководителю структурного подразделения:

высшее образование и опыт работы на руководящих должностях не менее двух лет;

знание специфики работы организации;

б) к сотрудникам структурного подразделения:

высшее образование и опыт работы в организации не менее двух лет (за исключением опыта работы на должностях технического или вспомогательного персонала), а при отсутствии высшего образования — опыт работы в организации не менее трех лет (за исключением опыта работы на должностях технического или вспомогательного персонала);

знание специфики работы организации.

11. Организации ежегодно до 10 января обязаны представить в Министерство финансов Республики Узбекистан сведения о назначенном ответственном лице.

В случае изменения ответственного лица организация обязана в течение 5 дней уведомить об этом Министерство финансов Республики Узбекистан.

12. Министерство финансов Республики Узбекистан ежегодно не позднее 20 января

представляет в специально уполномоченный государственный орган сведения об ответственных лицах в организациях.

В случае изменения в течение отчетного года ответственных лиц в организациях Министерство финансов Республики Узбекистан дополнительно извещает специально уполномоченный государственный орган в течение 5 дней со дня получения от организаций документов, подтверждающих соответствующие изменения.

13. Обучение и повышение квалификации ответственных лиц проводятся специально уполномоченным государственным органом совместно с Министерством финансов Республики Узбекистан.

Обучение проводится по следующим направлениям:

ознакомление с законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

изучение методов и современной техники противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

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 от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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.

14. В целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, 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 специально уполномоченный государственный орган о подозрительных операциях или действиях клиентов, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля, а также исполнение запросов специально уполномоченного государственного органа о представлении дополнительной информации;

осуществляет сбор, оформление, хранение, обеспечивает конфиденциальность соответствующей информации (материалов, документов и др.), полученной в результате осуществления внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия

массового уничтожения;

обеспечивает конфиденциальность процесса реализации настоящих Правил и программ внутреннего контроля;

осуществляет мониторинг по организации системы внутреннего контроля и устранению недостатков, выявленных в деятельности организации в ходе проведения мониторинга и контроля Министерством финансов Республики Узбекистан совместно со специально уполномоченным государственным органом.

15. 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 и замораживанию денежных средств или иного имущества в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции).

Ответственное лицо может иметь и иные права в соответствии с актами законодательства.

16. Ответственное лицо обязано:

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

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

осуществлять надлежащую проверку клиентов;

письменно фиксировать результаты и выводы надлежащей проверки по всем необычно крупным операциям, которые приобщаются к материалам надлежащей проверки клиента;

при выявлении подозрительных операций обеспечивать передачу в установленном порядке информации в специально уполномоченный государственный орган;

соблюдать конфиденциальность полученной информации.

Ответственное лицо может нести и иные обязанности в соответствии с актами законодательства.

Глава 3. Надлежащая проверка клиентов

17. Организации принимают меры по надлежащей проверке клиентов:

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

при осуществлении разовых сделок, сумма которых превышает 300-кратный размер базовой расчетной величины на день осуществления операции;

при наличии сомнений относительно достоверности полученных данных о клиенте.

18. Меры по надлежащей проверке клиента, принимаемые организациями, обязательно включают:

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

проведение на постоянной основе изучения операций с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности.

19. Организации обязаны принимать усиленные меры надлежащей проверки в случае, если одной из сторон операции является лицо, постоянно проживающее, находящееся или зарегистрированное в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения либо в оффшорной зоне, а также отнесенное к категории высокого уровня риска.

20. Усиленные меры по надлежащей проверке клиента включают:

получение дополнительной информации о клиенте (род деятельности, размер активов, информация, доступная через открытые базы данных, и т. д.) и более частое обновление данных по клиенту и бенефициарному собственнику;

получение от клиента информации об источнике его денежных средств или источниках его финансового состояния;

получение информации о причинах совершения деловых операций;

проведение иных усиленных мер выявления причин осуществляемых операций (сделок).

21. 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.

22. 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.

23. При единовременном или многократном обращении клиента организация обязана:

идентифицировать клиента в соответствии с требованиями законодательства и настоящих Правил;

изучить ранние выигрыши клиента по лотереям в течение прошлого отчетного периода (месяца, квартала, полугодия, года), если сведения о таких операциях имеются в ее распоряжении.

24. Идентификация клиента — физического лица осуществляется на основании документа (паспорт/номер идентификационной ID-карты 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.

25. При идентификации клиента — юридического лица организация должна получить соответствующие документы о государственной регистрации, сведения о руководителях, а также сведения, указанные в учредительных документах.

При этом в случае, если от имени клиента — юридического лица в соответствии с законодательством действует физическое лицо, то организация также должна получить данные по идентификации такого физического лица.

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

26. 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.

27. Организация отказывает клиентам в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом при:

отсутствии по своему постоянному или временному местожительству (согласно паспортным данным) клиента — физического лица;

представлении заведомо недостоверных документов или непредставлении документов, запрашиваемых организацией в соответствии с законодательством;

Глава 4. Определение и оценка уровня риска

28. Организация обязана принимать меры по определению, оценке и снижению уровня риска совершения клиентами операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения (далее — уровень риска).

Уровень риска определяется и оценивается ответственным лицом ежегодно на основании представленной клиентом информации с учетом критериев, определенных настоящими Правилами, и результатов надлежащей проверки клиента.

Результаты оценки рисков должны оформляться в письменном виде и представляться в специально уполномоченный государственный орган.

29. К категории высокого уровня риска профессиональные участники обязаны отнести клиентов, отвечающих изначально следующим критериям, и осуществлять в отношении них меры усиленной надлежащей проверки:

лица, включенные в Перечень либо находящиеся под контролем лица, включенного в Перечень, либо прямо или косвенно являющиеся собственником или контролирующими организацию, включенную в Перечень;

лица, постоянно проживающие, находящиеся или зарегистрированные в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, либо в оффшорной зоне;

нерезиденты;

публичные должностные лица, их члены семей или лица, близкие к публичным должностным лицам;

организации и индивидуальные предприниматели, фактическое местонахождение которых не соответствует сведениям, указанным в учредительных или регистрационных документах;

организации, бенефициарным собственником которых является лицо, указанное в абзацах втором, третьем и пятом настоящего пункта;

клиенты, осуществляющие подозрительные операции на систематической основе (более двух раз в течение трех месяцев подряд);

иные лица, операции которых вызывают обоснованные подозрения контролера.

30. По мере изменения характера проводимых клиентом операций организация при необходимости должна пересматривать уровень риска работы с ним.

Организация должна уделять повышенное внимание всем сложным, необычно крупным операциям, а также всем необычным схемам совершения операций, не имеющим явной экономической или видимой законной цели.

Информация о результатах осуществленных мер должна представляться руководству организации.

31. Организация должна 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 профессиональные участники должны определять и оценивать уровни риска, которые могут возникнуть в связи:

с разработкой новых видов услуг и новой деловой практики;

с использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих видов услуг.

Такая оценка риска должна проводиться до запуска новых видов услуг, деловой практики либо использования новых или развивающихся технологий.

Организация должна принимать соответствующие меры для мониторинга и снижения этих рисков.

Глава 5. Критерии и порядок выявления подозрительных операций

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

при единовременной выплате (выдаче) организациями крупных денежных выигрышей (более 1500-кратного размера базовой расчетной величины) клиенту — обладателю двух или более выигрышных билетов;

при наличии сомнений относительно достоверности данных о клиенте;

при подозрении на предъявление поддельных лотерейных билетов при выигрыше.

33. 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.

34. Операция с денежными средствами или иным имуществом безотлагательно и без предварительного уведомления подлежит приостановлению, а денежные средства или иное имущество замораживанию в случаях, если:

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

один из ее участников 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;

юридическое лицо — участник операции или организация не являющаяся юридическим лицом, находится в собственности или под контролем лица, включенного в Перечень.

При приостановлении операции и (или) замораживании денежных средств или иного имущества лица, включенного в Перечень, организация обязана направить сообщение о подозрительной операции в специально уполномоченный государственный орган, с указанием суммы приостановленной операций или замороженного имущества.

Организации возобновляют проведение приостановленной операции и предоставляет доступ к замороженным денежным средствам и иному имуществу 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. № 2833 от 11 октября 2016 года).

35. Сообщению в специально уполномоченный государственный орган подлежат операции, если одной из их сторон операции является лицо, постоянно проживающее, находящееся или зарегистрированное в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, либо в оффшорной зоне, а также отнесенное к категории высокого уровня риска.

36. 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 специально уполномоченный государственный орган; необходимости уделения особого внимания к проведению операций с клиентом.

37. Сообщения о подозрительных операциях передаются организацией в специально уполномоченный государственный орган не позднее одного рабочего дня с момента признания операции подозрительной согласно форме, определяемой Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

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

39. Организации должны также незамедлительно сообщать в специально уполномоченный государственный орган любую информацию, которая может подтвердить или снять подозрения с соответствующей операции.

Глава 6. Оформление, хранение, обеспечение конфиденциальности информации и документов, полученных в результате осуществления внутреннего контроля

40. Организация запрашивает и собирает у клиента информацию и документы, необходимые для осуществления внутреннего контроля.

41. Организация формирует информацию и документы, полученные в ходе осуществления внутреннего контроля, с учетом особенностей своего функционирования, основных направлений деятельности, а также на основании настоящих Правил и внутренних документов.

42. В случае возникновения сомнений в достоверности представленных копий документов или другой необходимости организация вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления.

43. Вся информация и документы, полученные в ходе осуществления надлежащей проверки, должны быть доступны работникам организации, осуществляющим идентификацию клиента, для проверки информации о клиенте.

44. Данные об операциях с денежными средствами или иным имуществом должны быть оформлены таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно восстановить детали операции.

45. Сведения, полученные в результате надлежащей проверки и идентификации клиента, должны обновляться ежегодно.

46. 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.

47. 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 юридических и физических лиц о предоставлении сообщений об их операциях в специально уполномоченный государственный орган.

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.

48. В целях ограничения доступа ко всем документам (перепискам касательно проведения внутреннего контроля, в том числе бумажным и электронным копиям сообщений, переданных в специально уполномоченный государственный орган, бумажным и электронным анкетам клиентов, специальным журналам и др.), использованным в деятельности ответственного лица, такие документы и их опись должны храниться непосредственно этим лицом в специально обустроенном помещении или в негорючем и опечатываемом сейфе.

49. Электронные версии документов должны архивироваться программным способом, записываться на электронные носители информации и храниться ответственным лицом вместе с их описью в негорючем и опечатываемом сейфе.

Глава 7. Заключительные положения

50. Мониторинг и контроль за соблюдением организациями требований настоящих Правил осуществляются Министерством финансов Республики Узбекистан совместно со специально уполномоченным государственным органом.

51. Лица, виновные в сокрытии фактов нарушений законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также нарушении требований настоящих Правил, несут ответственность в установленном актами законодательства порядке.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2
к постановлению Министерство финансов
Республики Узбекистан от 17 июня 2021 года № 34
и Департамента по борьбе с экономическими
преступлениями при Генеральной
прокуратуре Республики Узбекистан
от 16 июня 2021 года № 23

ПЕРЕЧЕНЬ

ведомственных нормативно-правовых актов, признаваемых утратившими силу

1. Постановление Министерства финансов и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 13 октября 2009 года № 103 и 40 «Об утверждении Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для организаций, осуществляющих деятельность по организации лотерей» (рег. №2037 от 5 ноября 2009 года) (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2009 г., № 45, ст. 495).

2. Постановление Министерства финансов и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 9 июня 2010 года № 48 и 16 «О внесении изменений и дополнений в правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для организаций, осуществляющих деятельность по организации лотерей» (рег. № 2037-1 от 8 июля 2010 года) (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2010 г., № 26-27, ст. 224).

3. Постановление Министерства финансов и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 7 апреля 2015 года № 28 и 10 «О внесении изменений и дополнений в Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для организаций, осуществляющих деятельность по организации лотерей» (рег. № 2037-2 от 14 апреля 2015 года) (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2015 г., № 15, ст. 188).