

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

**495** Об утверждении Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для организаций, осуществляющих деятельность по организации лотерей

*Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 5 ноября 2009 г., регистрационный № 2037*

*(Вступает в силу с 15 ноября 2009 года)*

На основании Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2004 г., № 9, ст. 160) и постановления Президента Республики Узбекистан от 21 апреля 2006 года № ПП–331 «О мерах по усилению борьбы с преступлениями в финансово-экономической, налоговой сфере, с легализацией преступных доходов» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2006 г., № 18, ст. 147) Министерство финансов и Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан **постановляют:**

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

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

**Министр финансов**

**Р. АЗИМОВ**

г. Ташкент,  
13 октября 2009 г.,  
№ 103

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

**З. ДУСАНОВ**

г. Ташкент,  
13 октября 2009 г.,  
№ 40

ПРИЛОЖЕНИЕ

к постановлению Министерства финансов  
и Департамента по борьбе с налоговыми,  
валютными преступлениями и легализаци-  
ей преступных доходов при Генеральной  
прокуратуре Республики Узбекистан от  
13 октября 2009 года №№ 103 и 40

**ПРАВИЛА**

**внутреннего контроля по противодействию легализации  
доходов, полученных от преступной деятельности, и  
финансированию терроризма для организаций,  
осуществляющих деятельность по организации лотерей**

Настоящие Правила в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2004 г., № 43, ст. 451) определяют порядок организации и осуществления внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для организаций, осуществляющих деятельность по организации лотерей.

**I. Общие положения**

1. В настоящих Правилах используются 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;

**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, или финансирования терроризма;

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

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

2. Целями внутреннего контроля являются:

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

недопущение умышленного или неумышленного вовлечения организаций в преступную деятельность;

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

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;

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

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

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

оперативное и систематическое обеспечение руководства 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;

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 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.

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

7. 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.

8. Организации представляют в Министерство финансов Республики Узбекистан 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 Узбекистан документы, подтверждающие соответствующие изменения, в течение 5 дней со дня их издания.

9. Министерство финансов Республики Узбекистан ежегодно 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 Узбекистан дополнительно 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 Узбекистан.

Обучение проводится по следующим направлениям:

ознакомление с законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, 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 от преступной деятельности, 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 от преступной деятельности, и финансированию терроризма, ответственное лицо выполняет следующие функции:

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

разрабатывает и вносит на утверждение руководства внутренние документы и программы осуществления внутреннего контроля, исходя из специфики деятельности 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 предоставлении 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 от преступной деятельности, 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;

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

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 денеж-

ных выигрышей (более 1500-кратного размера минимальной заработной платы) 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 операцию с денежными средствами или иным имуществом на три рабочих дня с даты, когда эта операция должна быть совершена, и информировать Департамент о такой операции в день ее приостановления. При отсутствии предписания Департамента о приостановлении операции с денежными средствами или иным имуществом по истечении указанного срока 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 к 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, определяемым Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

27. Информация о каждом сообщении касательно подозрительной опе-

рации 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 от преступной деятельности, 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 Узбекистан совместно с Департаментом.

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