

РАЗДЕЛ ПЯТЫЙ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

ГОСУДАРСТВЕННОГО КОМИТЕТА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
ПО УПРАВЛЕНИЮ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ИМУЩЕСТВОМ
ДЕПАРТАМЕНТА ПО БОРЬБЕ С НАЛОГОВЫМИ, ВАЛЮТНЫМИ
ПРЕСТУПЛЕНИЯМИ И ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ
ПРИ ГЕНЕРАЛЬНОЙ ПРОКУРАТУРЕ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

501 Об утверждении Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для членов бирж

*Зарегистрировано Министерством юстиции Республики
Узбекистан 6 ноября 2009 г., регистрационный № 2038*

(Вступает в силу с 16 ноября 2009 года)

В соответствии с законами Республики Узбекистан «О биржах и биржевой деятельности» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2001 г., № 9-10, ст. 171), «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2004 г., № 43, ст. 451) и постановлением 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) Государственный комитет Республики Узбекистан по управлению государственным имуществом 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 членов бирж согласно приложению.
2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении десяти дней

со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Узбекистан.

**Председатель Государственного
комитета по управлению
государственным имуществом**

Д. МУСАЕВ

г. Ташкент,
13 октября 2009 г.,
№ 01/19-18/24

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

З. ДУСАНОВ

г. Ташкент,
13 октября 2009 г.,
№ 43

ПРИЛОЖЕНИЕ

к постановлению Госкомимущества и
Департамента по борьбе с налоговыми,
валютными преступлениями и легализаци-
ей преступных доходов при Генеральной
прокуратуре Республики Узбекистан
от 13 октября 2009 года
№№ 01/19-18/24 и 43

ПРАВИЛА

**внутреннего контроля по противодействию легализации
доходов, полученных от преступной деятельности, и
финансированию терроризма для членов бирж**

Настоящие Правила в соответствии с законами Республики Узбекистан «О биржах и биржевой деятельности» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан 2001 г., № 9-10, ст. 171), «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2004 г., № 43, ст. 451) и постановлением 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) определяют порядок организации и осуществления

членами бирж (за исключением членом фондовых бирж и фондовых отделов иных бирж) внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

I. Общее положения

1. 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;

биржа — юридическое лицо, создающее условия для торговли биржевыми товарами путем организации и проведения публичных и гласных биржевых торгов на основе установленных правил в заранее определенном месте и в определенное время, имеющее лицензию на право осуществления биржевой деятельности, выданную Государственным комитетом Республики Узбекистан по управлению государственным имуществом (далее — Госкомимущество), предоставляющее юридическим лицам право участия в биржевых сделках и определяющее порядок приема в члены биржи, приостановления, прекращения членства, права, обязанности и имущественную ответственность членом биржи;

внутренний контроль — деятельность членом бирж по выявлению операций, подлежащих сообщению в специально уполномоченный государственный орган;

идентификация клиента — определение членами бирж данных о клиентах, на основе предоставленных ими документов в целях осуществления надлежащей проверки клиента;

идентификация бенефициарного собственника — определение членами бирж собственника или лица, контролирующего клиента — юридическое лицо, путем изучения структуры собственности и управления на основании учредительных документов, определенных законодательством (устава и (или) учредительного договора, положения);

клиент — физическое или юридическое лицо, пользующееся услугами члена биржи;

надлежащая проверка клиента — проверка личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует, идентификация бенефициарного собственника путем изучения структуры собственности и управления на основании учредительных документов, а также 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, признан-

ные членами биржи 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 у члена биржи при реализации настоящих Правил возникли подозрения об ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма;

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);

член биржи — юридическое лицо, купившее или получившее в установленном биржей порядке брокерское место на этой бирже.

2. Внутреннему контролю подлежат:

биржевые операции, одной из сторон которых являются лица, перечисленные в пункте 32 настоящих Правил;

биржевые операции со срочными биржевыми инструментами («фьючерс», «опцион» и другие деривативы);

биржевые операции по купле-продаже недвижимости.

3. 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 членов бирж в преступную деятельность;

обеспечение неукоснительного соблюдения членами бирж требований законодательства по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, 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, определенных пунктом 30 настоящих Правил;

своевременное предоставление в Департамент информации (документов) о подозрительных операциях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля;

приостановление операций, подлежащих сообщению в особых случа-

ях, 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 членов бирж 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 клиентской базе лиц, связанных с финансированием террористической деятельности.

II. Организация системы внутреннего контроля

5. Организация и реализация внутреннего контроля осуществляется в соответствии с законодательством, настоящими Правилами и правилами биржевой торговли, устанавливаемыми соответствующими биржами.

6. В целях организации и осуществления противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма правила биржевой торговли, утверждаемые биржами, должны предусматривать:

внедрение и реализацию членами бирж системы внутреннего контроля;

выполнение требований законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма и настоящих Правил;

меры по надлежащей проверке и идентификации клиентов и иных участников операции;

критерии и признаки подозрительных операций, подлежащих сообщению в Департамент;

оценку рисков совершения клиентом операций, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, или финансированием терроризма;

документальное фиксирование подозрительных операций и сообщение о них в Департамент;

обучение сотрудников члена биржи процедурам внутреннего контроля и мерам по надлежащей проверке клиентов;

требования по хранению информации и документов, получаемых при осуществлении внутреннего контроля;

иные процедуры, учитывающие специфику деятельности члена биржи.

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

8. В целях организации противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма членами бирж назначается лицо, ответственное за соблюдение настоящих Правил (далее — ответственное лицо). Для координации работы ответственных лиц на бирже назначается уполномоченный сотрудник биржи.

9. Ответственное лицо назначается приказом руководителя исполнительного органа члена биржи. Сведения о назначенном ответственном лице представляются уполномоченному сотруднику биржи.

10. Биржи ежегодно до 15 января представляют в Департамент и Госкомимущество списки ответственных лиц и обеспечивают информирование об изменениях в данных списках в течение пяти рабочих дней с момента, когда стало известно об этом.

11. В целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, ответственное лицо выполняет следующие функции:

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

разрабатывает и вносит на утверждение руководства программы мер по осуществлению внутреннего контроля, исходя из специфики деятельности члена биржи;

обеспечивает своевременную передачу сообщений в Департамент о подозрительных операциях или действиях клиентов, выявленных в ходе осуществления процедур внутреннего контроля, а также исполнение запросов Департамента о предоставлении дополнительной информации по таким операциям;

обеспечивают конфиденциальность процесса реализации настоящих Правил и программ внутреннего контроля;

иные функции в соответствии с законодательством.

12. Ответственное лицо вправе:

истребовать от руководителей и сотрудников своей организации распорядительные, бухгалтерские и иные документы, необходимые для целей осуществления внутреннего контроля;

снимать копии с полученных документов, получать копии файлов и других записей, хранящихся в электронных базах данных, локальных вы-

числительных сетях и автономных компьютерных системах организации, в целях осуществления внутреннего контроля;

вносить руководству предложения по дальнейшим действиям в отношении 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 иные права в соответствии с законодательством.

13. Ответственное лицо обязано:

осуществлять надлежащую проверку клиентов;

принимать меры по идентификации бенефициарных собственников;

при выявлении подозрительных операций ставить в известность руководство члена биржи для передачи информации в установленном порядке в Департамент;

соблюдать конфиденциальность полученной информации;

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

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

14. Обучение и повышение квалификации ответственных лиц проводится биржами.

15. Ответственное лицо подготавливает и представляет уполномоченному сотруднику биржи не реже одного раза в год отчеты о результатах своей деятельности.

Биржи не реже одного раза в год направляют отчеты о деятельности ответственных лиц в Департамент и Госкомимущество.

III. Надлежащая проверка клиентов

16. Члены бирж 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 в подлинности и достоверности ранее полученных для идентификации данных.

17. Надлежащая проверка клиентов должна осуществляться на всех направлениях и этапах оказания услуг на биржевом рынке.

Наряду с идентификацией клиента или бенефициарного собственника необходимо проверять их полномочия на совершение операции с использованием документов, предоставляемых ими в соответствии с законодательством.

18. При единовременном или однократном обращении клиента с поручением об осуществлении операций на биржевом рынке члены биржи обязаны:

идентифицировать клиента или других заинтересованных лиц в проведении данной операции в соответствии с законодательством;

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 целям и видам деятельности клиента — юридического лица, закрепленным в его учредительных документах;

определить вид операции и степень ее соответствия видам деятельности клиента — физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность, указанную в его свидетельстве о государственной регистрации.

19. Идентификация клиента — физического лица осуществляется на основании документа (паспорта или приравненного к нему документа), удостоверяющего личность. В случае, если физическое лицо является индивидуальным предпринимателем, должно быть изучено также его свидетельство о государственной регистрации.

20. При идентификации клиента — юридического лица члены биржи должны проверить соответствующие документы о государственной регистрации, сведения об организационно-правовой форме, местонахождении, руководителях, а также сведения, указанные в учредительных документах.

21. В целях более тщательного изучения клиента — юридического лица необходимо уделять особое внимание:

оформлению учредительных документов (включая все зарегистрированные изменения и дополнения) клиента и документов, подтверждающих государственную регистрацию клиента;

структуре органов управления клиента и их полномочиям;

размеру зарегистрированного уставного фонда (капитала) клиента.

22. Член биржи вправе проверять представляемую клиентом информацию посредством:

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

изучения взаимоотношений клиента с другими членами биржи;

сбора информации о деловой репутации клиента.

23. В процессе идентификации юридических и физических лиц должны предприниматься обоснованные и доступные меры по идентификации бенефициарных собственников клиента, в том числе путем изучения структуры собственности клиента.

24. Член биржи отказывает клиентам в совершении операций при непредставлении ими документов, необходимых для идентификации.

IV. Определение уровня риска

25. На основании полученной в процессе надлежащей проверки клиента информации, с учетом видов деятельности и операций клиента член биржи

должен оценивать и присваивать соответствующий (высокий или низкий) уровень риска совершения клиентом операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма (далее — уровень риска).

26. К категории высокого уровня риска могут быть отнесены клиенты, обладающие изначально следующими критериями, в отношении которых член биржи должен проявлять повышенное внимание:

лица, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности либо нахождении под контролем лиц, занимающихся террористической деятельностью, либо прямо или косвенно являющихся собственником или контролирующим организацию, осуществляющую или подозреваемую в осуществлении террористической деятельности;

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

резиденты и нерезиденты, имеющие счета в оффшорных зонах;

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

организации и индивидуальные предприниматели, период деятельности которых не превышает одного квартала финансового года;

организации, реальным владельцем которых является лицо, указанное в абзацах втором и третьем настоящего пункта;

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

27. При установлении высокого уровня риска член биржи должен принимать усиленные меры по надлежащей проверке клиента и осуществлять постоянный мониторинг совершаемых им операций.

28. Если работа с клиентами не связана с высоким уровнем риска, то данные клиенты относятся к категории клиентов с низким уровнем риска.

29. По мере изменения характера проводимых клиентом операций член биржи при необходимости должен пересматривать уровень риска работы с ним.

V. Критерии и порядок выявления подозрительных операций

30. 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, в том числе о доверителе (если клиент выступает в качестве поверенного);

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

наличие нестандартных или сложных положений по порядку проведения расчетов по биржевой операции, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом или от обычной биржевой практики;

предложение клиентом осуществить возврат своих денежных средств по расторгнутым биржевым сделкам третьим лицам или на счета в банках-нерезидентах;

неоправданная задержка в предоставлении клиентом документов и информации или предоставление клиентом информации, которую невозможно проверить, либо данная проверка является слишком дорогостоящей;

излишняя озабоченность клиента вопросами конфиденциальности в отношении совершаемой сделки на бирже;

необоснованная поспешность в проведении определенной операции на бирже, на которой настаивает клиент;

если сумма депонированных клиентом денежных средств, внесенных в наличной форме, в течение одного или тридцати дней превышает сумму, эквивалентную 1000-кратному размеру минимальной заработной платы;

совершение единичных операций по купле-продаже клиентами на сумму более 1000-кратного размера минимальной заработной платы с оплатой наличными денежными средствами;

проведение операций по переуступке денежных средств, аккумулированных на индивидуальных номерах пользователей (далее — ИНП) в расчетно-клиринговых палатах бирж, между резидентами и нерезидентами Республики Узбекистан на сумму, превышающую в эквиваленте 1000-кратный размер минимальной заработной платы, как при проведении разовых операций, так и нескольких операций, проведенных в течение трех месяцев;

поручение на открытие ИНП для юридических лиц, зарегистрированных в оффшорных территориях и в государствах, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

поручение на открытие ИНП гражданами Республики Узбекистан по доверенностям иностранных организаций;

заключение биржевых сделок по оказанию услуг или выполнению работ на сумму, превышающую 1000-кратный размер минимальной заработной платы;

во всех иных случаях, при наличии обоснованных подозрений на причастность проводимых операций для целей легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма.

31. 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 сделки, схемой ее совершения и на основании других обстоятельств, имеющих значение для правильного определения подозрительности операций.

32. Любая биржевая операция подлежит сообщению членом биржи 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, член биржи должен приостановить такую операцию 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 член биржи приступает к выполнению приостановленной операции.

33. В случае признания операции клиента подозрительной член биржи 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;

прекращении отношений с клиентом в соответствии с законодательством или заключенным с ним договором.

34. Сообщения о подозрительных операциях передаются членом биржи в Департамент не позднее одного рабочего дня с момента признания операции подозрительной согласно форме, утверждаемой Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Информация о каждом сообщении касательно подозрительной операции заносится в специальный журнал, который ведется ответственным лицом в бумажном и (или) электронном виде.

35. Член биржи должен также незамедлительно сообщать в Департамент любую информацию, которая может подтвердить или снять подозрения с соответствующей операции.

**VI. Оформление, хранение, обеспечение
конфиденциальности информации и документов,
полученных в результате осуществления внутреннего
контроля**

36. По операциям, подлежащим сообщению в Департамент в соответствии с законодательством и настоящими Правилами, документально оформляются:

- вид операции и основания ее совершения;
- дата совершения операции и сумма, на которую она совершена;
- сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, совершающего операцию;
- сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, по поручению и от имени которого совершается операция;
- сведения, необходимые для идентификации представителя (поверенного) физического или юридического лица, совершающего операцию от имени этого лица;
- сведения, необходимые для идентификации получателя по операциям с денежными средствами или иным имуществом и его представителя.

37. Члены бирж 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.

38. Члены бирж ограничивают доступ к информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, обеспечивают ее нераспространение и не вправе информировать юридических и физических лиц о предоставлении сообщений об их операциях в Департамент.

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

VII. Заключительные положения

40. Мониторинг и контроль за соблюдением биржами требований настоящих Правил осуществляется Госкомимуществом и Департаментом.

Мониторинг и контроль за соблюдением членами бирж требований настоящих Правил осуществляется биржами и Департаментом.

41. Лица, виновные в сокрытии фактов нарушений законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, а также нарушении требова-

ний настоящих Правил, несут ответственность в установленном законодательством порядке.

42. Настоящие Правила согласованы с Узбекской Республиканской товарно-сырьевой биржей, Республиканской универсальной агропромышленной биржей, Республиканской биржей недвижимости, Ташкентским городским муниципальным биржевым центром.

*Председатель правления
Узбекской Республиканской
товарно-сырьевой биржи*

Т. ТОХТАБАЕВ

10 октября 2009 г.

*Генеральный директор
Республиканской универсальной
агропромышленной биржи*

Т. ВАЛИТОВ

10 октября 2009 г.

*Председатель правления
Республиканской биржи
недвижимости*

З. ШАМШИЕВ

10 октября 2009 г.

*Директор Ташкентского
городского муниципального
биржевого центра*

Р. ФАЙЗИЕВ

10 октября 2009 г.