

ПРИКАЗ

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

485 Об утверждении Правил внутреннего контроля по
противодействию легализации доходов, полученных
от преступной деятельности, и финансированию терроризма
в организациях, оказывающих лизинговые услуги

*Зарегистрирован Министерством юстиции Республики
Узбекистан 3 ноября 2009 г., регистрационный № 2030*

(Вступает в силу с 13 ноября 2009 года)

На основании статьи 6 Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» 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» **приказываю:**

1. Утвердить Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в организациях, оказывающих лизинговые услуги согласно приложению.

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

Начальник департамента

З. ДУСАНОВ

г. Ташкент,
13 октября 2009 г.,
№ 34

ПРИЛОЖЕНИЕ

к приказу начальника Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 13 октября 2009 года № 34

ПРАВИЛА

внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма, в организациях, оказывающих лизинговые услуги

Настоящие Правила в соответствии с законами Республики Узбекистан «О лизинге» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1999 г., № 5, ст. 108; 2003 г., № 1, ст. 8), «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 в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в организациях, оказывающих лизинговые услуги (далее — лизингодатели).

I. Общие 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;

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

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

клиент — физическое или юридическое лицо, приобретающее объект лизинга в свое владение и пользование по договору лизинга (лизингополучатель);

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 кли-

ентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности;

операции, подлежащие сообщению — совершаемые и подготавливаемые операции с денежными средствами или иным имуществом, признанные лизингодателем 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 лизингодателя 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);

2. Целями внутреннего контроля лизингодателя 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 лизингодателей в преступную деятельность;

обеспечение неукоснительного соблюдения требований законодательства по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма лизингодателями, а также внутренних документов при подготовке и осуществлении лизинговой деятельности.

3. Задачами внутреннего контроля лизингодателя являются:

осуществление мер надлежащей проверки клиентов в соответствии с законодательством и настоящими Правилами;

выявление и изучение бенефициарных собственников, а также источников происхождения денежных средств или иного имущества, используемых при осуществлении лизинговой деятельности;

выявление подозрительных операций на основании критериев, определенных пунктом 18 настоящих Правил;

своевременное предоставление 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 противодействи-

ем легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

обеспечение хранения информации по лизинговой деятельности, а также идентификационных данных и материалов по надлежащей проверке клиентов в течение сроков, установленных законодательством;

оперативное и систематическое обеспечение руководства лизингодателей 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

4. В целях организации противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма лизингодатели назначают лицо, ответственное за реализацию настоящих Правил (далее — ответственное лицо).

Ответственное лицо назначается приказом лизингодателя.

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

6. Лизингодатели ежегодно до 15 января обязаны представить в Департамент сведения о назначенном ответственном лице.

В случае изменения ответственного лица лизингодатель обязан в течение трех рабочих дней уведомить Департамент.

7. 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 (утверждает) программы мер по осуществлению внутреннего контроля, исходя из специфики деятельности лизингодателя;

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 представлении дополнительной информации;

обеспечивает конфиденциальность процесса реализации настоящих Правил и программ внутреннего контроля.

8. При осуществлении внутреннего контроля ответственное лицо вправе: истребовать от руководителей и сотрудников своей организации распорядительные, бухгалтерские и иные документы, необходимые для осуществления внутреннего контроля;

снимать копии с полученных документов, получать копии файлов и других записей, хранящихся в электронных базах данных, локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах 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).

9. При осуществлении внутреннего контроля ответственное лицо обязано:

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

осуществлять надлежащую проверку клиентов;

принимать меры по идентификации бенефициарных собственников;

при выявлении подозрительных операций передавать в установленном порядке информацию в Департамент;

соблюдать конфиденциальность полученной информации.

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

10. Лизингодатели по согласованию с Департаментом организуют систематическое обучение и повышение квалификации ответственного лица.

III. Надлежащая проверка клиентов

11. Лизингодатели принимают меры по надлежащей проверке клиентов:

при установлении деловых отношений;

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 данных для идентификации.

12. Надлежащая проверка клиентов должна осуществляться на всех этапах осуществления лизинговой деятельности.

Для установления бенефициарного собственника лизингодатель обязан определить, действует ли клиент от имени другого лица, и затем принять меры по идентификации и надлежащей проверке личности лица, от имени которого действует клиент.

Наряду с идентификацией клиента или бенефициарного собственника

необходимо проверять их полномочия на совершение операции с использованием документов, предоставляемых ими в соответствии с законодательством.

13. 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.

14. При идентификации клиента — юридического лица проверяются соответствующие документы о государственной регистрации, сведения об организационно-правовой форме, местонахождении, руководителях, а также сведения, указанные в учредительных документах.

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;

иным необходимым сведениям в соответствии с законодательством.

15. Лизингодатели вправе проверять предоставляемую клиентом информацию посредством:

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

изучения взаимоотношений клиента с предыдущими лизингодателями;

сбора информации о деловой репутации клиента;

других общедоступных источников информации.

Идентификационные и другие данные, необходимые для проведения надлежащей проверки клиента, должны обновляться лизингодателями не реже одного раза в год.

16. В процессе идентификации юридических и физических лиц лизингодатели должны предпринимать обоснованные и доступные меры по идентификации реальных владельцев клиента, в том числе путем изучения структуры собственности клиента.

17. Лизингодатели отказывают клиентам в совершении операций при непредставлении ими документов необходимых для идентификации.

IV. Критерии и порядок выявления операций, подлежащих обязательному сообщению

18. 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);

излишняя озабоченность клиента вопросами конфиденциальности в отношении совершаемой сделки;

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

операции клиента не имеют явного экономического смысла, не соответствуют целям и видам деятельности клиента, предусмотренным его учредительными документами или свидетельством о государственной регистрации;

внесение в сделку дополнений и изменений, не соответствующих деятельности клиента;

необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент;

внесение клиентом в ранее согласованную операцию (сделку) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества;

отсутствие информации о клиенте, а также невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им контактными данным, в частности, почтовым, электронным адресам, номерам телефонов и электронным каналам данных;

неоправданные задержки в предоставлении клиентом информации и документов, либо представление клиентом информации, которую невозможно проверить;

предоставление клиентом заведомо ложной информации, неверных сведений об участниках сделки;

проведение лизинговых операций в возвратной форме на сумму свыше 1000-кратного размера минимальной заработной платы на день проведения операции;

проведение крупных лизинговых операций с оборудованием или имуществом, по ценам отличающимся от сложившейся рыночной конъюнктуры или выгоды от их использования;

необоснованное завышение лизинговых платежей;

полная единовременная выплата лизингополучателями лизинговых платежей или их выплата в течение короткого периода времени (не более 3 месяцев) за счет средств, происхождение которых не определено;

наличие в договоре лизинга условий, предусматривающих погашение платежей и исполнение обязательств третьими лицами;

если клиент или один из участников операции является лицом, постоянно проживающим, находящимся или зарегистрированным в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

выявление неоднократного совершения операций или сделок, которые

дают основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур контроля, установленных законодательством.

19. 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 операции.

20. 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 лизингодатели обязаны приостанавливать операции 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 лизингодатели приступают к выполнению приостановленной операции.

21. После признания операции клиента подозрительной, ответственное лицо 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.

22. Сообщения о подозрительных операциях передаются лизингодателем в Департамент не позднее одного рабочего дня с момента признания операции подозрительной согласно форме, определяемой Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

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

23. Лизингодатели должны также незамедлительно сообщать в Депар-

тамент 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

24. 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 операции с денежными средствами или иным имуществом и его представителя.

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

26. Лизингодатели 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.

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

V. Заключительные положения

27. Мониторинг и контроль за соблюдением лизингодателями требований настоящих Правил осуществляются Департаментом.

28. 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.