

РАЗДЕЛ ПЯТЫЙ

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

494 О внесении изменений и дополнений в Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями

*Зарегистрирован Министерством юстиции Республики
Узбекистан 23 сентября 2014 г., регистрационный № 2034-2*

В соответствии со статьей 6 Закона Республики Узбекистан «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) **приказываю:**

1. Внести изменения и дополнения в Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, утвержденные приказом начальника Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 13 октября 2009 года № 36 (рег. № 2034 от 3 ноября 2009 года) (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2009 г., № 45, ст. 492), согласно приложению.

2. Настоящий приказ вступает в силу со дня его официального опубликования.

**И. о. начальника Департамента
по борьбе с налоговыми, валютными
преступлениями и легализацией
преступных доходов при
Генеральной прокуратуре**

Б. ЗИЛЯЕВ

г. Ташкент,
11 сентября 2014 г.,
№ 20

ПРИЛОЖЕНИЕ

к приказу исполняющего обязанности
начальника Департамента по борьбе с
налоговыми, валютными преступлениями
и легализацией преступных доходов при
Генеральной прокуратуре Республики
Узбекистан от 11 сентября 2014 года
№ 20

**Изменения и дополнения, вносимые в Правила внутреннего
контроля по противодействию легализации доходов, полученных
от преступной деятельности, и финансированию терроризма для
лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и
драгоценными камнями**

1. В пункте 1:

дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

**«государства, не участвующие в международном сотрудничестве
в сфере противодействия легализации доходов, полученных от
преступной деятельности, и финансированию терроризма —** госу-
дарства и территории, определенные в официальных заявлениях Группы по
разработке финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ), кото-
рые представляют угрозу международной финансовой системе и у которых
система противодействия легализации доходов, полученных от преступной
деятельности, и финансированию терроризма имеет стратегические недостат-
ки;»;

абзацы четвертый — двенадцатый считать соответственно абзацами
пятым — тринадцатым;

дополнить абзацем тринадцатым следующего содержания:

«риск — риск совершения клиентами операций в целях легализации
доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования тер-
роризма;»;

абзац тринадцатый считать абзацем четырнадцатым.

2. В пункте 2:

дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«определение и оценка рисков в сфере деятельности лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, а также мер по их снижению»;»;

абзацы второй, третий и четвертый считать соответственно абзацами третьим, четвертым и пятым.

3. В пункте 3:

дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«принятие соответствующих мер по выявлению, оценке и снижению рисков в рамках деятельности лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями»;»;

абзацы второй — девятый считать соответственно абзацами третьим — десятым.

4. Абзац первый пункта 4 изложить в следующей редакции:

«В целях организации противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма лицами, осуществляющими операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями приказом руководителя назначается лицо, ответственное за соблюдение настоящих Правил (далее — ответственное лицо).»

5. Пункт 7 дополнить абзацем следующего содержания:

«осуществляет мониторинг по организации системы внутреннего контроля и устранению недостатков, выявленных в деятельности лица, осуществляющего операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в ходе проведения проверок Департаментом.»;

6. В пункте 9:

дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«принимать соответствующие меры по выявлению и оценке своих рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма, документально фиксировать эти риски и принимать меры по их снижению»;»;

абзацы второй — десятый считать соответственно абзацами третьим — одиннадцатым.

7. В пункте 11:

дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

«осуществлении разовых сделок, сумма которых превышает 300-кратный размер минимальной заработной платы»;»;

абзацы четвертый, пятый и шестой считать соответственно абзацами пятым, шестым и седьмым;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«Меры надлежащей проверки клиентов должны проводиться как в отношении покупателя, так и продавца драгоценных металлов и драгоценных камней, а также в отношении уже существующих клиентов.»

8. Дополнить пунктами 17¹ и 17² следующего содержания:

«17¹. Лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, 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 области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, либо в оффшорной зоне, а также отнесенное к категории высокого риска.

17². 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 источниках его денежных средств или источниках финансового состояния;

получение информации о причинах запланированных или проведенных операций;

проведение усиленного мониторинга деловых отношений, путем увеличения количества и частоты проверок и выявления характера операций (сделок), которые требуют дополнительной проверки.».

9. Дополнить главой III¹ следующего содержания:

«III¹. Определение и оценка уровня риска

17³. Лицо, осуществляющее операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, должно принимать меры по определению, оценке и снижению уровня риска совершения клиентами операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма (далее — уровень риска).

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

Результаты оценки рисков должны оформляться в письменном виде и представляться в Департамент.

17⁴. К категории высокого уровня риска лицо, осуществляющее операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, обязано отнести клиентов, отвечающих изначально следующим критериям, и проявлять в отношении них 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 являю-

щихся собственником или контролирующим организацию, осуществляющую или подозреваемую в осуществлении террористической деятельности;

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

нерезиденты;

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

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);

иные лица, финансовые операции которых вызывают обоснованные подозрения ответственного лица.

17⁵. По мере изменения характера проводимых клиентом операций лицо, осуществляющее операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, при необходимости должно пересматривать уровень риска работы с ним.

Лицо, осуществляющее операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, должно 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 лица, осуществляющего операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

17⁶. Лицо, осуществляющее операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, должно принимать меры по недопущению использования технологических достижений в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма. В этих целях лицо, осуществляющее операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями должно 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.

Лицо, осуществляющее операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями должно принимать соответствующие меры для мониторинга и снижения этих рисков.»

10. В абзацах втором — седьмом пункта 18 цифру «1000» заменить цифрой «300»;

11. Дополнить пунктом 20¹ следующего содержания:

«20¹. Сообщению в Департамент подлежат также операции, если одной из ее сторон является лицо, постоянно проживающее, находящееся или зарегистрированное в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.»

12. Дополнить пунктами 26¹ и 26² следующего содержания:

«26¹. В целях ограничения доступа ко всем документам (перепискам с Департаментом, в том числе бумажным и электронным копиям переданных сообщений, бумажным и электронным анкетам клиентов, журналам и др.), использованным в деятельности ответственного лица, такие документы и их опись должны храниться непосредственно этим лицом в специально обустроенном помещении или в несгораемом и опечатываемом сейфе.

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