

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

187 О внесении изменений и дополнений в Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в организациях, оказывающих лизинговые услуги

Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 14 апреля 2015 г., регистрационный № 2265-1

В соответствии с Законом Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» Министерство финансов и Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан **постановляют:**

1. Внести изменения и дополнения в Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в организациях, оказывающих лизинговые услуги, утвержденные постановлением Министерства финансов и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 25 августа 2011 года №№ 56, 28 (рег. № 2265 от 22 сентября 2011 года) (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2011 г., № 38, ст. 394), согласно приложению.

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении трех месяцев со дня его официального опубликования.

Министр финансов

Р. АЗИМОВ

г. Ташкент,
7 апреля 2015 г.,
№ 27

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

Б. ЗИЛЯЕВ

г. Ташкент,
7 апреля 2015 г.,
№ 9

ПРИЛОЖЕНИЕ

к постановлению Министерства финансов
и Департамента по борьбе с налоговыми,
валютными преступлениями и легализаци-
ей преступных доходов при Генеральной
прокуратуре Республики Узбекистан
от 7 апреля 2015 года №№ 27, 9

**Изменения и дополнения, вносимые в Правила внутреннего
контроля по противодействию легализации доходов, полученных
от преступной деятельности, и финансированию терроризма в
организациях, оказывающих лизинговые услуги**

1. Преамбулу дополнить абзацем следующего содержания:

«Требования настоящих Правил распространяются на лизингодателей,
за исключением коммерческих банков и микрокредитных организаций».

2. 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 недос-
татки;»;**

абзацы четвертый — девятый считать соответственно абзацами пятым
— десятым;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

**«клиент — лицо, приобретающее объект лизинга в свое владение и
пользование, согласно требованиям законодательства по договору лизинга
(лизингополучатель);»;**

дополнить абзацами следующего содержания:

«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, или финансирования терроризма.».

3. В пункте 2:

дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

«определение и оценка рисков в сфере деятельности лизингодателя, а также мер по их снижению;»;

абзац четвертый считать абзацем пятым.

4. Пункт 3 дополнить абзацем следующего содержания:

«принятие соответствующих мер по определению, оценке и снижению рисков в рамках деятельности лизингодателя.».

5. Пункт 8 дополнить абзацем следующего содержания:

«осуществляет мониторинг по организации системы внутреннего контроля и устранению недостатков, выявленных в деятельности лизингодателя в ходе проведения мониторинга и контроля в установленном порядке.».

6. В пункте 10:

дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«принимать соответствующие меры по определению 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 13:

дополнить абзацем третьим следующего содержания:

«при осуществлении разовых сделок, сумма которых превышает 300-кратный размер минимальной заработной платы на день осуществления операции;»;

абзацы третий и четвертый считать соответственно абзацами четвертым и пятым.

8. Дополнить пунктами 13¹ и 13² следующего содержания:

«13¹. Лизингодатели 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, и финансированию терроризма, либо в оффшорной зоне, а также отнесенное к категории высокого уровня риска.

13². 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 заключения договора лизинга или ранее заключенных договоров лизинга;

проведение мониторинга деловых отношений с клиентом путем анализа заключенных с ним договоров лизинга.».

9. Пункты 15 и 16 изложить в следующей редакции:

«15. Идентификация клиента осуществляется на основании следующих документов:

документ (паспорт или приравненный к нему документ), удостоверяющий личность клиента;

соответствующие документы о государственной регистрации, сведения об организационно-правовой форме, местонахождении, руководителях, а также сведения, указанные в учредительных документах.

16. В целях более тщательного изучения клиента 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.».

10. В пункте 18 слова «юридических и физических лиц» заменить словом «клиента».

11. Дополнить главой III¹ следующего содержания:

«III¹. Определение и оценка уровня риска

19¹. Лизингодатель обязан 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.

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

19². К категории высокого уровня риска лизингодатель обязан 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;

клиенты, фактическое местонахождение которых не соответствует сведениям, указанным в учредительных или регистрационных документах;

клиенты, 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.

19³. По мере изменения характера проводимых клиентом операций лизингодатель при необходимости должен пересматривать уровень риска работы с ним.

Лизингодатель должен 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 лизингодателя.

19⁴. Лизингодатель должен принимать меры по недопущению использования технологических достижений в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма. В этих целях лизингодатель должен 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.

Лизингодатель должен принимать соответствующие меры для мониторинга и снижения этих рисков.»

12. В пункте 20:

абзац семнадцатый исключить;

абзацы восемнадцатый и девятнадцатый считать соответственно абзацами семнадцатым и восемнадцатым.

13. Дополнить пунктом 22¹ следующего содержания:

«22¹. Сообщению в Департамент подлежат также операции, если одной из ее сторон является лицо, постоянно проживающее, находящееся или зарегистрированное в государстве, не участвующем в международном со-

трудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.».

14. В абзацах четвертом, пятом и шестом пункта 26 слова «физического или юридического лица» заменить словом «клиента».

15. Главу V дополнить пунктами 28¹ и 28² следующего содержания:

«28¹. В целях ограничения доступа ко всем документам (перепискам касательно проведения внутреннего контроля, в том числе бумажным и электронным копиям сообщений, переданных в Департамент, 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 несгораемом и опечатываемом сейфе.

28². 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».