

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ГОСУДАРСТВЕННОГО КОМИТЕТА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
ПО ПРИВАТИЗАЦИИ, ДЕМОНОПОЛИЗАЦИИ И РАЗВИТИЮ
КОНКУРЕНЦИИ
ДЕПАРТАМЕНТА ПО БОРЬБЕ С НАЛОГОВЫМИ,
ВАЛЮТНЫМИ ПРЕСТУПЛЕНИЯМИ И ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ
ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ ПРИ ГЕНЕРАЛЬНОЙ ПРОКУРАТУРЕ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

186 О внесении изменений и дополнений в постановление «Об утверждении Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для риэлторских организаций»

Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 18 апреля 2014 г., регистрационный № 2257-1

В соответствии с Законом Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма», 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» и постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 30 декабря 2012 года № 374 «О мерах по организации деятельности Государственного комитета Республики Узбекистан по приватизации, демополизации и развитию конкуренции» Государственный комитет Республики Узбекистан по приватизации, демополизации и развитию конкуренции и Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан **постановляют:**

1. Внести изменения и дополнения в постановление Государственного комитета Республики Узбекистан по управлению государственным имуще-

ством и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 8 августа 2011 года №№ 01/19-18/04, 27 «Об утверждении Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для риэлторских организаций» (рег. № 2257 от 24 августа 2011 года) (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2011 г., № 34-35, ст. 357), согласно приложению.

2. Настоящее постановление вступает в силу со дня его официального опубликования.

**Председатель Государственного
комитета по приватизации,
демонополизации и развитию
конкуренции**

А. АБДУХАКИМОВ

г. Ташкент,
18 марта 2014 г.,
№ 01/27-26/10

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

Б. ЗИЛЯЕВ

г. Ташкент,
18 марта 2014 г.,
№ 8

ПРИЛОЖЕНИЕ

к постановлению Государственного комитета по приватизации, демонополизации и развитию конкуренции Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 18 марта 2014 года
№№ 01/27-26/10 и 8

**Изменения и дополнения, вносимые в постановление
«Об утверждении Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для риэлторских организаций»**

1. В преамбуле постановления слова «Государственный комитет Республики Узбекистан по управлению государственным имуществом» заменить словами «Государственный комитет Республики Узбекистан по приватизации, демонополизации и развитию конкуренции».

2. В Правилах:

а) 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 — государства и территории, определенные в официальных заявлениях Группы по разработке финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ), которые представляют угрозу международной финансовой системе и у которых система противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, имеют стратегические недостатки;»;

абзацы четвертый — десятый считать соответственно абзацами пятым — одиннадцатым;

дополнить абзацем одиннадцатым следующего содержания:

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

абзац одиннадцатый считать абзацем двенадцатым;

б) в пункте 2:

дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

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

абзац четвертый считать абзацем пятым;

в) пункт 3 дополнить абзацем следующего содержания:

«принятие соответствующих мер по выявлению, оценке и снижению рисков в рамках деятельности риэлторских организаций.»;

г) в пункте 6:

в абзаце первом слова «Госкомимущество Республики Узбекистан» заменить словами «Государственный комитет Республики Узбекистан по приватизации, демонополизации и развитию конкуренции (далее — Госкомконкуренции)»;

в абзаце втором слова «Госкомимущество Республики Узбекистан» заменить словом «Госкомконкуренции»;

д) в пункте 7 слова «Госкомимущество Республики Узбекистан» заменить словом «Госкомконкуренции»;

е) в пункте 8:

дополнить абзацем пятым следующего содержания:

«осуществляет мониторинг по организации системы внутреннего контроля и устранению недостатков, выявленных в деятельности риэлторской организации в ходе проведения проверок полномочными представителями Госкомконкуренции, Департамента, а также работниками службы внутреннего аудита организации и внешними аудиторами.»;

абзац пятый считать абзацем шестым;

ж) в пункте 10:

дополнить абзацем десятым 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.»;

абзац десятый считать абзацем одиннадцатым;

з) в пунктах 12 и 30 слова «Госкомимуществом Республики Узбекистан» заменить словом «Госкомконкуренции»;

и) в пункте 13 слова «Госкомимущество Республики Узбекистан» заменить словом «Госкомконкуренции»;

к) пункт 14 изложить в следующей редакции:

«14. Риэлторские организации принимают меры по надлежащей проверке клиентов при:

установлении деловых отношений;

оказании услуг по осуществлению сделок купли-продажи недвижимого имущества;

осуществлении разовых сделок сумма которых превышает 500-кратный размер минимальной заработной платы;

наличии любых подозрений на причастность проводимых операций к целям легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма;

наличии сомнений в подлинности и достоверности ранее полученных данных для идентификации.

Меры надлежащей проверки клиентов должны проводиться как в от-

ношении покупателя, так и продавца, а также в отношении уже существующих клиентов.

Риэлторские организации 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.;

л) дополнить пунктом 14¹ следующего содержания:

«14¹. 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.»;

м) дополнить главой III¹ следующего содержания:

«III¹. Определение и оценка уровня риска

20¹. Организация, осуществляющая риэлторскую деятельность, должна 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 сотрудником 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 или Госкомконкуренции.

20². К категории высокого уровня риска риэлторская организация обязана 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 являющихся 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 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);

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

20³. По мере изменения характера проводимых клиентом операций риэлторская организация при необходимости должна пересматривать уровень риска работы с ним.

Риэлторская организация должна 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 риэлторской организации.

20⁴. Риэлторская организация должна принимать меры по недопущению использования технологических достижений в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма. В этих целях риэлторская организация должна 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.

Риэлторская организация должна принимать соответствующие меры для мониторинга и снижения этих рисков.»;

н) в пункте 21:

абзац двенадцатый исключить;

абзацы тринадцатый — девятнадцатый считать соответственно абзацами двенадцатым — восемнадцатым;

о) дополнить пунктом 23¹ следующего содержания:

«23¹. Сообщению в Департамент подлежат операции, если одной из ее сторон является лицо, постоянно проживающее, находящееся или зарегист-

рированное в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.»;

п) дополнить пунктами 29¹ и 29² следующего содержания:

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

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