

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
УЗБЕКСКОГО АГЕНТСТВА СВЯЗИ И ИНФОРМАТИЗАЦИИ
ДЕПАРТАМЕНТА ПО БОРЬБЕ С НАЛОГОВЫМИ, ВАЛЮТНЫМИ
ПРЕСТУПЛЕНИЯМИ И ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ
ПРИ ГЕНЕРАЛЬНОЙ ПРОКУРАТУРЕ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

490 Об утверждении Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для операторов, провайдеров почтовой связи

Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 3 ноября 2009 г., регистрационный № 2032

(Вступает в силу с 13 ноября 2009 года)

На основании Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» (Ведомости палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2009 г., № 4, ст. 139), 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» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2006 г., № 18, ст. 147), постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан от 7 мая 2004 г. № 215 «О мерах по совершенствованию деятельности Узбекского агентства связи и информатизации» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2004 г., № 19, ст. 220) Узбекское агентство связи и информатизации 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 операторов, провайдеров почтовой связи согласно приложению.

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

**Генеральный директор
Узбекского агентства связи и
информатизации**

А. АРИПОВ

г. Ташкент,
13 октября 2009 г.,
№ 10-8/4270

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

З. ДУСАНОВ

г. Ташкент,
13 октября 2009 г.,
№ 33-09

ПРИЛОЖЕНИЕ

к постановлению Узбекского агентства
связи и информатизации и Департамента
по борьбе с налоговыми, валютными
преступлениями и легализацией преступ-
ных доходов при Генеральной прокурату-
ре Республики Узбекистан от 13 октября
2009 года №№ 10-8/4270, 33-09

ПРАВИЛА

**внутреннего контроля по противодействию легализации
доходов, полученных от преступной деятельности,
и финансированию терроризма для операторов,
провайдеров почтовой связи**

Настоящие Правила в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2004 г., № 43, ст. 451) устанавливают порядок организации и осуществления внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма операторами, провайдерами почтовой связи при приеме и доставке (вручении) почтовых переводов денежных средств.

І. Общие положения

1. В настоящих Правилах применяются следующие основные понятия:

бенефициарный собственник — физическое лицо, которое в конечном итоге владеет правами собственности или реально контролирует пользователя услуг почтовой связи, в том числе юридическое лицо, в интересах которого совершается операция с почтовыми переводами денежных средств;

внутренний контроль — деятельность операторов, провайдеров почтовой связи, осуществляющих прием и доставку (вручение) почтовых пере-

водов денежных средств, по выявлению операций, подлежащих сообщению в специально уполномоченный государственный орган;

идентификация — установление операторами, провайдерами почтовой связи данных о пользователях, на основе предоставленных ими документов в целях осуществления надлежащей проверки пользователей;

операции, подлежащие сообщению — совершаемые и подготавливаемые операции с почтовыми переводами денежных средств, признанные операторами, провайдерами почтовой связи подозрительными в ходе проведения внутреннего контроля;

подозрительная операция — операция с почтовыми переводами денежных средств, находящаяся в процессе подготовки, совершения или уже совершенная, в отношении которой у операторов, провайдеров при реализации настоящих Правил возникли подозрения об ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма;

пользователь услуг почтовой связи (далее — пользователь) — юридическое или физическое лицо, являющееся потребителем услуг почтовой связи;

почтовый перевод денежных средств (далее — денежный перевод) — услуга оператора или провайдера почтовой связи по пересылке и доставке (вручению) денежных средств с использованием сетей почтовой связи и телекоммуникаций;

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 осуществления внутреннего контроля являются:

эффективное выявление и пресечение операций с денежными переводами, направленных на легализацию доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирование терроризма;

недопущение умышленного или неумышленного вовлечения операторов, провайдеров почтовой связи в преступную деятельность;

обеспечение неукоснительного соблюдения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

3. Основными задачами операторов, провайдеров почтовой связи при осуществлении внутреннего контроля являются:

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

выявление и изучение бенефициарных собственников, а также источников происхождения денежных средств, используемых при осуществлении операций;

выявление подозрительных операций на основании критериев, определенных пунктом 20 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 противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

обеспечение хранения информации об операциях с денежными переводами, а также идентификационных данных и материалов по надлежащей проверке пользователей в течение сроков, установленных законодательством;

формирование базы данных об осуществлении или попытках осуществления подозрительных операций, лицах (руководителях, учредителях), связанных с пользователями, осуществившими подозрительные операции, а также взаимобмен такой информацией с государственными органами и иными организациями в соответствии с законодательством;

выявление по запросам в клиентской базе лиц, связанных с финансированием террористической деятельности.

II. Организация системы внутреннего контроля

4. Операторы, провайдеры почтовой связи несут ответственность за организацию внутреннего контроля, формирование структурного подразделения либо определение ответственных лиц за соблюдение настоящих Правил.

Квалификационные требования, предъявляемые к ответственным лицам за соблюдение настоящих Правил, определяются руководителем организации с учетом требований законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

5. Система внутреннего контроля операторами, провайдерами почтовой связи организуется с учетом особенностей их функционирования, основных направлений деятельности, уровня рисков, связанных с пользователями и их операциями.

6. Операторы, провайдеры почтовой связи ежегодно до 15 января предоставляют в Департамент списки лиц, ответственных за соблюдение настоящих Правил.

7. В целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма лица, ответственные за соблюдение настоящих Правил, выполняют следующие функции:

организуют внедрение и осуществление процедур внутреннего контроля и надлежащей проверки пользователей в соответствии с настоящими Правилами;

разрабатывают и вносят на утверждение руководства (утверждают) программы мероприятий по осуществлению внутреннего контроля;

предоставляют руководителю организации в установленные сроки, но не реже одного раза в год, отчет о результатах реализации настоящих Правил и программ по осуществлению внутреннего контроля;

обеспечивают своевременную передачу сообщений в Департамент о подозрительных операциях или действиях пользователей, выявленных в ходе осуществления процедур внутреннего контроля, а также исполнение запросов Департамента о предоставлении дополнительной информации;

обеспечивают конфиденциальность процесса реализации настоящих Правил и программ внутреннего контроля.

8. Лица, ответственные за соблюдение настоящих Правил, вправе:

истребовать от 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 вычислительных сетях и автономных компьютерных системах организации, для целей 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 пользователе или операции).

Лица, ответственные за соблюдение настоящих Правил, могут иметь и иные права в соответствии с законодательством.

9. Лица, ответственные за соблюдение настоящих Правил, обязаны:

осуществлять надлежащую проверку и идентификацию пользователей;

принимать меры по идентификации бенефициарных собственников;

документально фиксировать подозрительные операции;

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

соблюдать конфиденциальность полученной информации;

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

Лица, ответственные за соблюдение настоящих Правил, могут нести и иные обязанности в соответствии с законодательством.

10. Операторами, провайдерами почтовой связи организуются и проводятся обучение и повышение квалификации лиц, ответственных за соблюдение настоящих Правил.

11. Операторами, провайдерами почтовой связи не реже одного раза в год проводится анализ результатов надлежащей проверки и идентификации пользователей. По результатам анализа, если риск осуществления пользова-

телем легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма оценивается как высокий, то операциям по денежным переводам, проводимым данным пользователем, необходимо уделять повышенное внимание.

III. Надлежащая проверка пользователей

12. Операторы, провайдеры почтовой связи принимают меры по надлежащей проверке пользователей:

при оказании услуг по приему и доставке (вручению) денежных переводов;

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.

13. Надлежащая проверка пользователей должна осуществляться на всех этапах оказания услуг.

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

14. При единовременном или многократном обращении пользователя с поручением об осуществлении операций операторы, провайдеры почтовой связи обязаны:

идентифицировать пользователя или выгодоприобретателя по операции в соответствии с требованиями настоящих Правил или иных актов законодательства;

изучить ранее проводившиеся операции данного пользователя в течение прошлого отчетного периода (месяца, квартала, полугодия, года), если сведения о таких операциях имеются в распоряжении;

определить вид операции и степень ее соответствия цели и видам деятельности пользователя — юридического лица, указанным в его учредительных документах;

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

15. Идентификация пользователя — 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.

16. При идентификации пользователя — юридического лица операто-

ры, провайдеры почтовой связи должны, при необходимости, проверять соответствующие документы о государственной регистрации, сведения об организационно-правовой форме, местонахождении, руководителях, а также сведения, указанные в учредительных документах.

17. Операторы, провайдеры почтовой связи вправе проверять предоставляемую пользователем информацию посредством:

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

изучения взаимоотношений пользователя с другими операторами, провайдерами почтовой связи.

18. В процессе идентификации юридических и физических лиц операторы, провайдеры почтовой связи, должны предпринимать обоснованные и доступные меры по идентификации бенефициарных собственников пользователя, в том числе путем изучения структуры собственности пользователя.

19. Оператор, провайдер почтовой связи отказывает пользователям в совершении операций при непредставлении ими документов, необходимых для идентификации.

IV. Критерии и порядок выявления подозрительных операций

20. Операция по приему, переводу и выплате денежных средств может быть признана подозрительной в следующих случаях:

немотивированный отказ в предоставлении пользователем сведений (за исключением случаев, установленных законодательством), запрашиваемых в связи с необходимостью, в том числе о доверителе (если пользователь выступает в качестве поверенного);

излишняя озабоченность пользователя вопросами конфиденциальности в отношении совершаемой сделки;

необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает пользователь;

выявление неоднократного совершения операций, которые дают основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур контроля, установленных законодательством;

если пользователь за один или в течение 30-ти календарных дней отправляет или получает денежные переводы на общую сумму, превышающую сумму, эквивалентную 1000-кратному размеру минимальной заработной платы;

если пользователь отправляет или получает денежные переводы, носящие запутанный или необычный характер (отправка в течение одного или 30-ти календарных дней 10-ти и более денежных переводов вне зависимости от общей суммы по разным адресам);

если денежный перевод не представляется возможным вручить адресату или отправителю по каким-либо причинам;

если пользователь — юридическое лицо настаивает на проведении взаиморасчетов наличными денежными средствами;

если пользователь 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;

наличие любых подозрений, что денежные средства, использованные при осуществлении операции, имеют преступное происхождение.

21. 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 пользователя, целями и размером денежного перевода и на основании других обстоятельств, имеющих значение для правильного определения подозрительности операций.

22. Любая операция с денежными переводами 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 организаций, осуществляющих или подозреваемых в осуществлении террористической деятельности.

В этих случаях операторы, провайдеры почтовой связи обязаны приостанавливать операции с денежными переводами 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 переводами по истечении указанного срока оператор, провайдер почтовой связи приступает к возобновлению операции.

23. После признания операции пользователя подозрительной лицо, ответственное за соблюдение настоящих Правил, принимает решение о дальнейших действиях в отношении пользователя, в том числе:

сообщении о подозрительной операции в Департамент;

необходимости уделения особого внимания к проведению операций с пользователем;

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

24. Сообщения о подозрительных операциях передаются операторами, провайдерами почтовой связи 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 лицом, ответственным за соблюдение настоящих Правил.

25. Операторы, провайдеры почтовой связи должны также незамедлительно сообщать в Департамент 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

26. 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 пользователя, совершающего операцию;
- сведения, необходимые для идентификации пользователя, по поручению и от имени которого совершается операция;
- сведения, необходимые для идентификации представителя (поверенного) пользователя, совершающего операцию от имени этого лица;
- сведения, необходимые для идентификации получателя по операции с денежными средствами и его представителя.

27. Операторы, провайдеры почтовой связи обязаны хранить информацию об операциях с денежными средствами, а также идентификационные данные и материалы по надлежащей проверке пользователей в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет после осуществления операций или прекращения отношений с пользователями.

28. Операторы, провайдеры почтовой связи 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.

Операторы, провайдеры почтовой связи обеспечивают неразглашение (либо неиспользование в личных целях или интересах третьих лиц) их сотрудниками информации, полученной в процессе выполнения ими функций по внутреннему контролю.

VI. Заключительные положения

29. Мониторинг и контроль за соблюдением операторами, провайдерами почтовой связи требований настоящих Правил осуществляются Узбекским агентством связи и информатизации совместно с Департаментом.

30. Лица, виновные в сокрытии фактов нарушений законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, а также в нарушении требований настоящих Правил, несут ответственность в порядке, установленном законодательством.