

## РАЗДЕЛ ПЯТЫЙ

### ПОСТАНОВЛЕНИЕ

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

## **176** О внесении изменений и дополнений в Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для страховщиков и страховых посредников

*Зарегистрировано Министерством юстиции Республики  
Узбекистан 28 мая 2010 г., регистрационный № 2036-1*

*(Вступает в силу с 7 июня 2010 года)*

В соответствии с законами Республики Узбекистан «О страховой деятельности» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2002 г., № 4-5, ст. 68) и «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2004 г., № 9, ст. 160) 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 для страховщиков и страховых посредников, утвержденные постановлением Министерства финансов и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан 13 октября 2009 года №№ 104, 41 (рег. № 2036 от 3 ноября 2009 года) (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2009 г., № 45, ст. 494), согласно приложению.

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении десяти дней

со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Узбекистан.

**Министр финансов**

**Р. АЗИМОВ**

г. Ташкент,  
21 мая 2010 г.,  
№ 44

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

**З. ДУСАНОВ**

г. Ташкент,  
21 мая 2010 г.,  
№ 14

ПРИЛОЖЕНИЕ

к постановлению Министерства финансов и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 21 мая 2010 года №№ 44, 14

**Изменения и дополнения, вносимые в Правила  
внутреннего контроля по противодействию легализации  
доходов, полученных от преступной деятельности, и  
финансированию терроризма для страховщиков и  
страховых посредников**

1. В пункте 1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«**бенефициарный собственник** — физическое лицо, которое в конечном итоге владеет правами собственности или реально контролирует клиента и (или) лицо, в чьих интересах совершается операция с денежными средствами или иным имуществом;»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«**клиент** — физическое или юридическое лицо, обратившееся к страховщику или страховому посреднику с заявлением об осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом;».

2. В пункте 3:

дополнить абзацем десятым следующего содержания:

«применение необходимых мер в целях уделения особого внимания пресечению угрозы использования услуг организации для совершения правонарушения, в частности, легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма, с помощью новейших технологий, повышающих степень анонимности;»;

абзац десятый считать абзацем одиннадцатым.

3. Пункт 5 дополнить предложением следующего содержания:

«При этом система внутреннего контроля должна предусматривать также деятельность обособленных подразделений организации (дочерние подразделения, представительства, филиалы, отделения и др. — при наличии таковых), расположенных как на территории Республики Узбекистан, так и за ее пределами, по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.».

4. Дополнить пунктами 5-1 и 5-2 следующего содержания:

«5-1. Организация обязана:

уделять внимание соблюдению ее зарубежными обособленными подразделениями, находящимися в странах, которые не выполняют или недостаточно выполняют международные требования по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, международных стандартов в этой сфере;

требовать от своих зарубежных обособленных подразделений информировать головной офис в случае невозможности применения соответствующих мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, из-за имеющегося запрета законодательством страны, в которой находятся такие обособленные подразделения. В свою очередь, организация должна уведомлять об этом Министерство финансов и Департамент;

принять меры по недопущению злоупотребления технологическими достижениями в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма.

5-2. Зарубежные обособленные подразделения организаций при осуществлении мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма должны соблюдать требования страны, в которой они находятся. В случае, если эти требования отличаются от требований законодательства Узбекистана, то применяются более высокие стандарты в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.».

5. Дополнить пунктом 6-1 следующего содержания:

«6-1. Порядок взаимодействия сотрудников подразделений организации с ответственным лицом — руководителем структурного подразделения или его работниками устанавливается внутренними документами организации.».

6. Пункт 9 дополнить абзацем пятым следующего содержания:

«осуществляет сбор, оформление, хранение, обеспечивает конфиденци-

альность соответствующей информации (материалов, документов и др.), полученной в результате осуществления внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;»;

абзац пятый считать абзацем шестым.

7. Пункт 11 дополнить абзацем пятым следующего содержания:

«письменно фиксировать результаты и выводы надлежащей проверки по всем сложным, необычно крупным операциям, а также по всем необычным схемам совершения операций, не имеющих явной или видимой экономической или законной цели, которые приобщаются к материалам надлежащей проверки клиента;»;

абзацы пятый — седьмой считать соответственно абзацами шестым — восьмым.

8. Пункт 13 дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

«изучение методов и современной техники противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;»;

абзацы четвертый — шестой считать соответственно абзацами пятым — седьмым.

9. Пункт 14 дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

«изучение методов и современной техники противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;»;

абзацы четвертый — шестой считать соответственно абзацами пятым — седьмым.

10. В пункте 16:

абзацы второй — четвертый исключить;

абзацы пятый — седьмой считать соответственно абзацами вторым — четвертым;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Меры по надлежащей проверке клиентов также осуществляются в отношении клиентов, имеющих гражданско-правовые отношения с организацией на основании действующих договоров на момент вступления в силу настоящих Правил.».

11. Дополнить пунктом 16-1 следующего содержания:

«16-1. Меры по надлежащей проверке клиента, принимаемые организациями, обязательно включают:

проверку личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует на основании соответствующих документов;

идентификацию бенефициарного собственника клиента;

проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности.».

12. Пункт 21 изложить в следующей редакции:

«21. При идентификации клиента — юридического лица организация должна получить соответствующие документы о государственной регистрации, сведения о руководителях, а также сведения, указанные в учредительных документах.

При этом в случае, если от имени клиента — юридического лица в соответствии с законодательством действует физическое лицо, то организация также должна получить данные по идентификации такого физического лица.».

13. Дополнить пунктами 22-1, 22-2 и 22-3 следующего содержания:

«22-1. При идентификации клиента и (или) бенефициарного собственника организация обязана сверять полученную информацию с перечнем лиц, которые участвуют или подозреваются в участии в легализации доходов, полученных от преступной деятельности и террористической деятельности, а также с перечнем государств, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, формируемых и предоставляемых организациям Департаментом в порядке, установленном законодательством.

22-2. Осуществление повторной идентификации клиента и (или) бенефициарного собственника не является обязательным, если этот клиент и (или) бенефициарный собственник ранее были идентифицированы организацией в соответствии с настоящими Правилами.

22-3. Не требуется проведение мер надлежащей проверки клиентов в отношении органов государственной власти и управления.».

14. Пункт 23 изложить в следующей редакции:

«23. Организация отказывает клиентам в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом при:

отсутствии по своему местонахождению (почтовому адресу) органа управления клиента или лица, действующего в соответствии с законодательством от имени клиента;

отсутствии по своему постоянному или временному местожительству (согласно паспортным данным) клиента — физического лица;

представлении заведомо недостоверных документов или непредставлении документов, запрашиваемых организацией в соответствии с законодательством;

невозможности завершить меры по надлежащей проверке клиента и (или) бенефициарного собственника;

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

При этом такие операции признаются подозрительными и организация обязана в порядке, установленном законодательством, сообщить о них в Департамент.».

15. Раздел V дополнить пунктами 30-1, 30-2, 30-3, 30-4, 30-5 и 30-6 следующего содержания:

«30-1. Организация запрашивает и собирает информацию и документы, необходимые для осуществления внутреннего контроля, по каждой опера-

ции, в том числе по операциям, не признанным по результатам надлежащей проверки подозрительными.

30-2. Организация формирует информацию и документы, полученные в ходе осуществления внутреннего контроля, с учетом особенностей своего функционирования, основных направлений деятельности, а также на основании настоящих Правил и внутренних документов.

30-3. В случае возникновения сомнений в достоверности представленных копий документов или другой необходимости организация вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления.

30-4. Вся информация и документы, полученные в ходе осуществления надлежащей проверки, должны быть доступны работникам организации, осуществляющим идентификацию клиента, для проверки информации о клиенте.

30-5. Данные об операциях с денежными средствами или иным имуществом должны быть оформлены таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно восстановить детали операции.

30-6. Сведения, полученные в результате надлежащей проверки и идентификации клиента, должны обновляться ежегодно, в случаях установления с клиентом деловых отношений на срок более 1 года, а также по мере изменения какой-либо информации о клиенте или характере установленных с ним деловых отношений.».