

ПОСТАНОВЛЕНИЕ  
ЦЕНТРА ПО КООРДИНАЦИИ И КОНТРОЛЮ ЗА  
ФУНКЦИОНИРОВАНИЕМ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ ПРИ  
ГОСКОМИМУЩЕСТВЕ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН  
ДЕПАРТАМЕНТА ПО БОРЬБЕ С НАЛОГОВЫМИ, ВАЛЮТНЫМИ  
ПРЕСТУПЛЕНИЯМИ И ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ  
ПРИ ГЕНЕРАЛЬНОЙ ПРОКУРАТУРЕ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

**491** Об утверждении Правил внутреннего контроля по  
противодействию легализации доходов, полученных  
от преступной деятельности, и финансированию терроризма  
для профессиональных участников рынка ценных бумаг

*Зарегистрировано Министерством юстиции Республики  
Узбекистан 3 ноября 2009 г., регистрационный № 2033*

*(Вступает в силу с 13 ноября 2009 года)*

В соответствии с законами Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2004 г., № 43, ст. 451), «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2008 г. № 29-30, ст. 278) 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) Центр по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг при Госкомимуществе и Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступле-

ниями 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 профессиональных участников рынка ценных бумаг.

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

**Генеральный директор  
Центра по координации и  
контролю за функционированием  
рынка ценных бумаг  
при Госкомимуществе**

**К. ТАЛИПОВ**

г. Ташкент,  
13 октября 2009 г.,  
№ 2009-43

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

**З. ДУСАНОВ**

г. Ташкент,  
13 октября 2009 г.,  
№ 38

## ПРИЛОЖЕНИЕ

к постановлению Центра по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг при Госкомимуществе и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 13 октября 2009 года №№ 2009-43, 38

## ПРАВИЛА

**внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для профессиональных участников рынка ценных бумаг**

Настоящие Правила в соответствии с законами Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2004 г., № 43, ст. 451), «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2008 г., № 29-30, ст. 278) определяют порядок организации и осуществления внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Требования настоящих Правил распространяются на организации, осуществляющие профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, за исключением коммерческих банков и страховщиков.

**И. Общие положения**

1. В настоящих Правилах применяются следующие основные понятия:  
**бенефициарный собственник** — физическое лицо, которое в конечном итоге владеет правами собственности или реально контролирует клиента, в том числе юридическое лицо, в интересах которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом;

**внутренний контроль** — деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг по выявлению операций, подлежащих сообщению в специально уполномоченный государственный орган;

**идентификация клиента** — определение профессиональными участниками рынка ценных бумаг данных о клиентах на основе предоставленных ими документов в целях осуществления надлежащей проверки клиента;

**идентификация бенефициарного собственника** — определение профессиональными участниками рынка ценных бумаг собственника или лица, контролирующего клиента — юридическое лицо, путем изучения структуры собственности и управления на основании учредительных документов, оп-

ределенных законодательством (устава и (или) учредительного договора, положения);

**клиент** — депонент или иное лицо, пользующееся услугами профессионального участника рынка ценных бумаг;

**надлежащая проверка клиента** — проверка личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует, идентификация бенефициарного собственника путем изучения структуры собственности и управления на основании учредительных документов, а также проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности;

**операции, подлежащие сообщению** — совершаемые и подготавливаемые операции с денежными средствами или иным имуществом, признанные профессиональными участниками рынка ценных бумаг подозрительными в ходе проведения внутреннего контроля;

**подозрительная операция** — операция с денежными средствами или иным имуществом, находящаяся в процессе подготовки, совершения или уже совершенная, в отношении которой при реализации настоящих Правил у профессионального участника рынка ценных бумаг возникли подозрения об ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма;

**профессиональный участник рынка ценных бумаг (далее — профессиональный участник)** — юридическое лицо, которое осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;

**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. В целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма профессиональные участники осуществляют внутренний контроль в соответствии с законодательством и настоящими Правилами.

3. Организация и осуществление внутреннего контроля возлагается на контролера профессионального участника (далее — контролер), назначаемого в соответствии с Положением о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг (рег. № 1899 от 6 февраля 2009 года) (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2009 г., № 6, ст. 66).

4. Целями внутреннего контроля являются:

эффективное выявление и пресечение операций с денежными средствами или иным имуществом, направленных на легализацию доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирование терроризма;

недопущение умышленного или неумышленного вовлечения профессиональных участников в преступную деятельность;

обеспечение неукоснительного соблюдения профессиональными участниками требований законодательства по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, а также внутренних документов при подготовке и осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом.

5. Задачами внутреннего контроля являются:

осуществление мер по надлежащей проверке клиентов в соответствии с законодательством и настоящими Правилами;

выявление и изучение бенефициарных собственников, а также источников происхождения денежных средств или иного имущества, используемых при осуществлении операций с ценными бумагами;

выявление подозрительных операций на основании критериев, определенных пунктом 19 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 средствами или иным имуществом, а также идентификационных данных и материалов по надлежащей проверке клиентов в течение сроков, установленных законодательством;

оперативное и систематическое обеспечение руководства профессиональных участников достоверной информацией и материалами, необходимыми для принятия соответствующих решений;

формирование базы данных об осуществлении или попытках осуществления подозрительных операций, лицах (руководителях, учредителях), связанных с клиентами, 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**

6. В целях организации и осуществления противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма профессиональные участники должны разрабатывать программы мер по осуществлению внутреннего контроля (далее — программы), которые

утверждаются исполнительным органом профессионального участника и должны предусматривать:

меры по надлежащей проверке и идентификации клиентов и иных участников операции;

критерии подозрительных операций, подлежащих сообщению в Департамент;

оценку рисков совершения клиентом профессионального участника операций, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированием терроризма;

документальное фиксирование подозрительных операций и сообщение о них в Департамент;

обучение сотрудников профессионального участника процедурам внутреннего контроля и мерам по надлежащей проверке клиентов.

7. Система внутреннего контроля организуется с учетом особенностей функционирования, основных направлений деятельности, клиентской базы и уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями.

8. Центр по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг при Госкомимуществе Республики Узбекистан ежегодно до 15 января представляет в Департамент списки контролеров, ответственных за соблюдение настоящих Правил, и обеспечивает информирование об изменениях в данных списках в течение пяти рабочих дней с момента, когда ему стало об этом известно.

9. В целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма контролер выполняет следующие функции:

организует внедрение и осуществление процедур внутреннего контроля и надлежащей проверки клиентов в соответствии с настоящими Правилами;

разрабатывает и вносит на утверждение программы, исходя из специфики деятельности профессионального участника;

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

обеспечивает конфиденциальность процесса реализации программ и настоящих Правил.

10. Контролер вправе:

истребовать от руководителей и сотрудников профессионального участника 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 профессионального участника для целей осуществления внутреннего контроля;

вносить руководству предложения по дальнейшим действиям в отноше-

нии операции, подлежащей сообщению (в том числе по приостановлению проведения операции в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции).

Контролер может иметь и иные права в соответствии с законодательством.

11. Контролер обязан:

- осуществлять надлежащую проверку клиентов;
- принимать меры по идентификации бенефициарных собственников;
- 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.

Контролер может нести и иные обязанности в соответствии с законодательством.

### III. Надлежащая проверка клиентов

12. Профессиональные участники принимают меры по надлежащей проверке клиентов:

- при установлении деловых отношений;
- 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 клиентов должна осуществляться на всех этапах совершения операций.

Для установления бенефициарного собственника профессиональные участники обязаны определить, действует ли клиент от имени другого лица, и затем принять меры по идентификации и надлежащей проверке личности лица, от имени которого действует клиент.

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

При необходимости профессиональному участнику наряду с надлежащей проверкой клиента, также требуется изучить ранее проводившиеся операции данного клиента по имеющимся в его распоряжении данным и информациям.

14. Идентификация клиента — 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.

15. При идентификации клиента — юридического лица профессиональные участники должны проверять соответствующие документы о государственной регистрации, сведения об организационно-правовой форме, местонахождении, руководителях, а также сведения, указанные в учредительных документах.

16. В процессе идентификации юридических и физических лиц профессиональный участник должен предпринимать обоснованные и доступные меры по идентификации бенефициарных собственников клиента, в том числе путем изучения структуры собственности клиента.

17. Профессиональный участник вправе проверять представляемую клиентом информацию посредством использования сведений о клиенте, полученных от государственных органов и других организаций.

18. Клиентам, не представившим документы, необходимые для идентификации, профессиональный участник отказывает в совершении операций.

#### **IV. Критерии и порядок выявления подозрительных операций, подлежащих сообщению**

19. Операция с денежными средствами или иным имуществом может быть признана подозрительной в следующих случаях:

немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений, запрашиваемых в связи с необходимостью идентификации клиента, в том числе о доверителе (если клиент выступает в качестве поверенного);

излишняя озабоченность клиента вопросами конфиденциальности в отношении совершаемой сделки;

пренебрежение клиентом более выгодными условиями оказания услуг, а также предложение клиентом необычно высокой комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой при оказании такого рода услуг на рынке ценных бумаг;

предложение клиентом нестандартных и сложных схем проведения расчетов по сделке, отличающихся от обычной практики;

внесение клиентом в ранее согласованную схему операции (сделки) значительных изменений непосредственно перед началом ее реализации;

предложение клиентом осуществить возврат своих денежных средств по расторгнутым сделкам третьим лицам;

совершение взаимных сделок, когда стороны таких сделок регулярно меняются, выступая в качестве то продавцов, то покупателей, приобретая (продавая) при этом одновременно или по частям один и тот же финансовый инструмент примерно одного и того же объема;

неоправданные задержки в предоставлении клиентом информации и документов, либо представление клиентом информации, которую невозможно проверить;

необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент;

если сумма депонированных клиентом денежных средств за один или



в течение 30 календарных дней превышает сумму, эквивалентную 1000-кратному размеру минимальной заработной платы;

совершение клиентом покупок (продаж) ценных бумаг по ценам, существенно отличающимся от рыночных;

передача ценных бумаг на сумму, превышающую 1000-кратный размер минимальной заработной платы, между юридическими (физическими) лицами на безвозмездной основе или по дебиторским и кредиторским задолженностям;

переуступка денежных средств, аккумулированных на Индивидуальных номерах пользователей (далее — ИНП) в расчетно-клиринговых палатах, на сумму, превышающую 1000-кратный минимальный размер заработной платы, как при проведении разовых операций, так и нескольких операций, проведенных в течение трех месяцев;

поручение на открытие ИНП для юридических лиц, зарегистрированных в оффшорных территориях и в государствах, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

отсутствие информации о клиенте, а также невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им контактными данным, в частности, почтовым, электронным адресам, номерам телефонов и электронным каналам данных;

если клиент 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;

предоставление клиентом заведомо ложной информации, неверных сведений об участниках сделки;

наличие любых иных подозрений о преступном происхождении денежных средств, использованных при осуществлении операций с ценными бумагами.

20. 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 клиента, его репутацией, основаниями, целями, размером и видом сделки, схемой ее совершения и на основании других обстоятельств, имеющих значение для правильного определения подозрительности операции.

21. Любая операция с денежными средствами или иным имуществом 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 организации, осуществляющей или подозреваемой в осуществлении террористической деятельности.

В этих случаях профессиональные участники могут приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом 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 средствами или иным имуществом по истечении указанного срока профессиональный участник приступает к выполнению приостановленной операции.

22. После признания операции клиента подозрительной, контролер принимает решение о дальнейших действиях в отношении клиента, в том числе: сообщении о подозрительной операции в Департамент;

необходимости уделения особого внимания к проведению операций с клиентом;

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

23. Сообщения о подозрительных операциях передаются профессиональными участниками 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 или электронном виде контролером профессионального участника.

24. Профессиональные участники 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**

25. 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 физического или юридического лица, совершающего операцию;

сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, по поручению и от имени которого совершается операция;

сведения, необходимые для идентификации представителя (поверенного) физического или юридического лица, совершающего операцию от имени этого лица;

сведения, необходимые для идентификации получателя по операции с денежными средствами или иным имуществом и его представителя.

26. Профессиональные участники обязаны хранить информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, а также идентификационные данные и материалы по надлежащей проверке клиентов в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет после осуществления операций или прекращения отношений с клиентами.

27. Профессиональные участники 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.

Профессиональные участники обеспечивают неразглашение (либо использование в личных целях или интересах третьих лиц) их сотрудниками информации, полученной в процессе выполнения ими функций по внутреннему контролю.

## **VI. Заключительные положения**

28. Мониторинг и контроль за соблюдением профессиональными участниками требований настоящих Правил осуществляются Центром по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг при Госкомимуществе Республики Узбекистан совместно с Департаментом.

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