

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

494 Об утверждении Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для страховщиков и страховых посредников

Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 3 ноября 2009 г., регистрационный № 2036

(Вступает в силу с 13 ноября 2009 года)

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) 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) Министерство финансов 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 лега-

лизации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для страховщиков и страховых посредников 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,
13 октября 2009 г.,
№ 104

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

З. ДУСАНОВ

г. Ташкент,
13 октября 2009 г.,
№ 41

ПРИЛОЖЕНИЕ

к постановлению Министерства финансов и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 13 октября 2009 года №№ 104 и 41

ПРАВИЛА

**внутреннего контроля по противодействию легализации
доходов, полученных от преступной деятельности,
и финансированию терроризма для страховщиков и
страховых посредников**

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) определяют порядок организации и осуществления внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для страховщиков и страховых посредников.

I. Общие положения

1. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

бенефициарный собственник — физическое лицо, которое в конечном итоге владеет правами собственности или реально контролирует клиента, либо юридическое лицо, в интересах которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом;

внутренний контроль — деятельность страховщика или страхового посредника по выявлению операций, подлежащих сообщению в специально уполномоченный государственный орган;

клиент — физическое или юридическое лицо, являющееся стороной договора, заключаемого со страховщиком или со страховым посредником;

идентификация клиента — определение страховщиком или страховым посредником данных о клиентах, на основе представленных ими документов в целях осуществления надлежащей проверки клиента;

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;

организация — страховщик или страховой посредник, деятельность которого лицензируется, — резидент Республики Узбекистан;

операции, подлежащие сообщению — совершаемые и подготавливаемые операции с денежными средствами или иным имуществом, признанные организацией 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 в соответствии с критериями и признаками, установленными настоящими Правилами, возникли подозрения о ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма;

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 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 организации в преступную деятельность;

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

3. Задачами внутреннего контроля являются:

осуществление мер надлежащей проверки клиентов в соответствии с законодательством, настоящими Правилами и внутренними документами организации;

выявление и изучение бенефициарных собственников, а также источников происхождения денежных средств или иного имущества, используемых при осуществлении операции;

выявление подозрительных операций на основании критериев, определенных пунктом 24 настоящих Правил и внутренними документами организации;

своевременное представление 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 организации 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 другими организациями в соответствии с законодательством.

II. Организация системы внутреннего контроля

4. В целях организации противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма назнача-

ется лицо, ответственное за соблюдение настоящих Правил (далее — ответственное лицо) приказом руководителя организации.

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

6. Организация с учетом особенностей своей организационной структуры может сформировать или определить структурное подразделение по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, возглавляемое ответственным лицом.

Вышеуказанное подразделение действует на основании положения о данном структурном подразделении, утвержденного в соответствии с внутренними документами организации.

7. К ответственному лицу и работникам структурного подразделения по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма (при наличии структурного подразделения) предъявляются следующие квалификационные требования:

а) к ответственному лицу — руководителю структурного подразделения:

высшее образование и опыт работы на руководящих должностях в сфере страхования не менее двух лет, а при отсутствии высшего образования — опыт подобной работы не менее трех лет;

знание специфики работы организации;

б) к работникам структурного подразделения:

высшее образование и опыт работы в организации не менее двух лет (за исключением опыта работы на должностях технического или вспомогательного персонала), а при отсутствии высшего образования — опыт работы в организации не менее трех лет (за исключением опыта работы на должностях технического или вспомогательного персонала);

знание специфики работы организации.

8. Организация ежегодно до 10 января представляет в Министерство финансов Республики Узбекистан (далее — Министерство финансов) список ответственных лиц в организации и обеспечивает своевременное информирование об изменениях в данных списках. Министерство финансов ежегодно до 20 января передает полученные от организаций списки в Департамент и обеспечивает своевременное информирование об изменениях в данных списках.

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

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

разрабатывает и вносит на утверждение руководства программы мер по осуществлению внутреннего контроля исходя из специфики деятельности организации;

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

обеспечивает конфиденциальность процесса реализации правил и программ внутреннего контроля.

10. Ответственное лицо вправе:

истребовать от руководителей и 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 клиенте или операции).

Ответственные лица могут иметь и иные права в соответствии с законодательством.

11. Ответственное лицо обязано:

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

осуществлять надлежащую проверку клиентов;

принимать меры по идентификации бенефициарных собственников;

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

соблюдать конфиденциальность полученной информации.

Ответственное лицо осуществляет и иные полномочия в соответствии с законодательством.

12. Положения пунктов 9, 10 и 11 настоящих Правил распространяются и на работников структурного подразделения по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма (при его наличии).

13. Обучение и повышение квалификации ответственного лица проводятся Департаментом совместно с Министерством финансов.

Обучение проводится по следующим направлениям:

ознакомление с законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

практические занятия по осуществлению внутреннего контроля;

участие ответственного лица (по возможности) в конференциях, семинарах и иных мероприятиях (в том числе международных), посвященных проблемам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

Обучение проводится регулярно, не реже одного раза в год.

14. Обучение и повышение квалификации остальных сотрудников организации проводятся ответственным лицом.

Обучение проводится исходя из их должностных обязанностей по следующим направлениям:

ознакомление работников с законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

практические занятия по осуществлению внутреннего контроля.

Обучение проводится исходя из того, что основным условием успешного осуществления организацией внутреннего контроля является непосредственное участие каждого работника в рамках его компетенции в данном процессе.

Обучение проводится регулярно, не реже одного раза в год.

15. Организация ежегодно до 1 февраля представляет в Министерство финансов отчет о результатах своей деятельности по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

III. Надлежащая проверка клиентов

16. Организация принимает меры по надлежащей проверке клиентов при установлении следующих гражданско-правовых отношений:

при заключении договора страхования или сострахования имущества — клиента, выгодоприобретателя, фактического владельца имущества, а также лиц, от имени которых действует клиент, и собственника или лица, контролирующего клиента — юридическое лицо;

при заключении договора страхования или сострахования ответственности за причинение вреда — клиента, лица, ответственность которого застрахована, а также лиц, от имени которых действует клиент, и собственника или лица, контролирующего клиента — юридическое лицо;

при заключении договора страхования или сострахования ответственности по договору, а также договора страхования или сострахования предпринимательского риска — клиента, выгодоприобретателя, контрагентов клиента, а также лиц, от имени которых действует клиент, и собственника или лиц, контролирующего клиента — юридическое лицо;

при заключении договора личного страхования или сострахования — клиента, застрахованного лица, выгодоприобретателя, а также лица, от имени которых действует клиент, и собственника или лица, контролирующего клиента — юридическое лицо;

при заключении договора перестрахования — клиента, а также лиц, от имени которых действует клиент, и собственника или лица, контролирующего клиента — юридическое лицо;

при заключении соглашения о сотрудничестве по страхованию или перестрахованию, агентского соглашения, договора о размещении (вложении) средств и иных хозяйственных или гражданско-правовых договоров, связанных с осуществлением деятельности организации — клиента, а также

лиц, от имени которых действует клиент, и собственника или лица, контролирующего клиента — юридическое лицо.

При этом, если клиент является нерезидентом Республики Узбекистан, то необходимо также выявить информацию об участии государства, на территории которого расположен (зарегистрирован) клиент, в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

Основанием для надлежащей проверки клиентов также могут служить: наличие любых подозрений на причастность проводимых операций для целей легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма;

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

17. Меры по надлежащей проверке клиента осуществляются на основе представленной клиентом информации и документов. Все документы, позволяющие осуществить проверку клиента, должны быть действительными на дату их предъявления.

18. Надлежащая проверка клиентов должна осуществляться на всех этапах совершения операций.

Для установления бенефициарного собственника организация обязана 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 проверить их полномочия на совершение операции с использованием документов, представляемых ими в соответствии с законодательством.

19. При единовременном или многократном обращении клиента с поручением (заявлением, ходатайством) об осуществлении операций организация обязана:

идентифицировать клиента или выгодоприобретателя по операции в соответствии с требованиями законодательства и настоящих Правил;

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

определить вид операции и степень ее соответствия целям деятельности клиента — юридического лица, закрепленным в его учредительных документах;

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

20. Идентификация клиента — физического лица осуществляется на основании документа (паспорта или приравненного к нему документа), удостоверяющего его личность.

В случае, если клиент — физическое лицо является индивидуальным

предпринимателем, должно быть изучено также его свидетельство о государственной регистрации.

21. При идентификации клиента — юридического лица организация должна проверить соответствующие сведения об организационно-правовой форме, наименовании, руководителе, банковских реквизитах, местонахождении (почтовом адресе), идентификационном номере налогоплательщика и виде деятельности.

22. Организация вправе проверять представляемую клиентом информацию посредством:

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

изучения взаимоотношений клиента с предыдущей организацией;

сбора информации о деловой репутации клиента.

Идентификационные и другие данные, необходимые для проведения надлежащей проверки клиента, должны обновляться организацией не реже одного раза в год.

23. Организация отказывает клиентам в совершении операций при непредставлении ими документов, необходимых для идентификации.

IV. Критерии и порядок выявления подозрительных операций

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

немотивированный отказ в представлении клиентом сведений, запрашиваемых в соответствии со сложившейся практикой, в том числе о своем доверителе (в случае, когда клиент выступает в качестве представителя юридического или физического лица), а также при излишней озабоченности клиента вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции;

пренебрежение клиентом более выгодными условиями оказания услуг, а также предложении клиентом необычно высокого вознаграждения, заведомо отличающегося от обычно оплачиваемой при оказании такого рода услуг;

если операции клиента не имеют явного экономического смысла, не соответствуют характеру деятельности клиента и не имеют целью страхование рисков;

предложение клиента осуществить возврат причитающейся суммы по расторгнутой сделке третьим лицам, в том числе на счет банка-нерезидента;

внесение клиентом в операцию (сделку) дополнений и изменений, не соответствующих установившейся практике деятельности организации;

внесение клиентом в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств;

передача клиентом поручения об осуществлении операции через пред-

ставителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с организацией;

невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им контактными данным, в частности, почтовым, электронным адресам, номерам телефонов и каналам связи;

невозможность установления контрагентов клиента;

предложение клиента существенно (более, чем в два раза) увеличить размер страховой суммы с соответствующим увеличением размера страховой премии по действующему договору страхования жизни, заключенному с юридическим и физическим лицами;

частое внесение изменений в договор страхования в связи с заменой страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя;

периодическое заключение клиентом двух и более договоров страхования жизни в пользу третьего лица сроком до пяти лет;

операции по перестрахованию с участием зарубежных перестраховщиков, зарегистрированных на территории государств, не участвующих в международном сотрудничестве, в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, связанные с передачей страховой премии на сумму, равную или превышающую либо равную сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1000-кратному размеру минимальной заработной платы, или превышающую ее по договорам перестрахования за квартал одного года;

совершение нескольких операций на общую сумму не менее 1000-кратного размера минимальной заработной платы за счет внесенных клиентом в кассу организации одновременно или по частям наличных денежных средств в размере, равном или превышающем 1000-кратный размер минимальной заработной платы за квартал одного года;

перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы;

возврат страховой премии при досрочном расторжении клиентом договора добровольного страхования, если денежные средства были переведены из кредитной организации — нерезидента Республики Узбекистан;

выплата страхового возмещения или страховой суммы одному страхователю на сумму, равную или превышающую 1000-кратный размер минимальной заработной платы, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную данному размеру за квартал одного года;

выплата комиссионных вознаграждений одному страховому посреднику на сумму, равную или превышающую 1000-кратный размер минимальной заработной платы, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную данному размеру или превышающую ее за квартал одного года;

получение перестраховочных комиссий и тантьем от иностранных страховщиков (перестраховщиков), зарегистрированных на территории государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области про-

тивоедействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

25. 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, характером деловых отношений, основаниями, целями, размером и видом сделки, схемой ее совершения и на основании других обстоятельств, имеющих значение для правильного определения подозрительности операции.

26. 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, осуществляющих или подозреваемых в осуществлении террористической деятельности.

В этих случаях организации обязаны 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 организация приступает к возобновлению операции.

27. После признания операции клиента подозрительной, ответственное лицо принимает решение о дальнейших действиях в отношении клиента, в том числе:

сообщении о подозрительной операции в Департамент;

необходимости особого внимания к проведению операций с клиентом;

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

28. Сообщение о подозрительной операции передается организацией в Департамент не позднее одного рабочего дня с момента признания операции подозрительной в соответствии с порядком, определяемым Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

29. Информация о каждой подозрительной операции заносится в специальный журнал, который ведется в бумажном и электронном видах ответственным лицом.

30. Организация должна 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

31. 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 выгодоприобретателя по операции с денежными средствами или иным имуществом и его представителя.

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

33. Организация ограничивает доступ к информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, обеспечивает ее нераспространение и не вправе информировать юридических и физических лиц о предоставлении сообщений об их подозрительных операциях в Департамент.

Организация обеспечивает неразглашение либо неиспользование в личных целях или интересах третьих лиц его сотрудниками информации, полученной в процессе выполнения ими функций по внутреннему контролю.

VI. Заключительные положения

34. Мониторинг и контроль за соблюдением организацией требований настоящих Правил осуществляются Министерством финансов совместно с Департаментом.

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