

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

**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]



Комментарий LexUz

Настоящее постановление утратит силу 30 ноября 2018 года в соответствии с постановлением Министерства по развитию информационных технологий и коммуникаций и Департамента по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 5 июля 2018 года №№ 176-мх, 28 «Об утверждении Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для операторов, провайдеров почтовой связи» (рег. № 3061 от 28.08.2018 г.).

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 Республики
Узбекистан 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 преступных доходов при Генеральной прокуратуре 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.

I. 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 переводов 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).

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, которые представляют угрозу международной финансовой системе и у которых

система противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма, имеют стратегические недостатки;

объект почтовой связи — обособленные подразделения операторов почтовой связи (почтамты, узлы, отделения, пункты почтовой связи, а также другие подразделения);

оффшорная зона — государства и территории, предоставляющие льготный налоговый режим и (или) не предусматривающие раскрытие и представление информации при проведении финансовых операций.

(пункт 1 дополнен абзацами десятым — двенадцатым постановлением Государственного комитета связи, информатизации и телекоммуникационных технологий Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 24 июня 2013 года №№ 34-мх, 14 (рег. № 2032-2 от 12.07.2013 г.) — СЗ РУ, 2013 г., № 28, ст. 371)

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:

определение и оценка рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма, а также принятие мер по их снижению;

(пункт 3 дополнен абзацем вторым постановлением Государственного комитета связи, информатизации и телекоммуникационных технологий Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 24 июня 2013 года №№ 34-мх, 14 (рег. № 2032-2 от 12.07.2013 г.) — СЗ РУ, 2013 г., № 28, ст. 371)

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 взаимообмен 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.

Лицо, ответственное за соблюдение настоящих Правил, назначается приказом оператора, провайдера почтовой связи из числа сотрудников, занимающих руководящую должность.

Лицо, ответственное за соблюдение настоящих Правил, обязано:

знать законодательство в сфере почтовой связи, в том числе нормативные документы, принятые Министерством по развитию информационных технологий и коммуникаций Республики Узбекистан и законодательство о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

(абзац пятый пункта 4 в редакции постановления Министерства по развитию информационных технологий и коммуникаций и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 14 апреля 2015 года №№ 107-мх, 12 (рег. № 2032-3 от 20.04.2015 г.) — СЗ РУ, 2015 г., № 16, ст. 200)

владеть знаниями о правилах оказания услуг почтовой связи, а также регулярно проходить повышение квалификации на специализированных курсах.

Ответственными за соблюдение настоящих Правил не могут быть назначены лица, продемонстрировавшие в своей деятельности и личном поведении неправильное управление вверенным подразделением или нечестное ведение дел, а также ранее привлекавшиеся судом к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики.

Порядок взаимодействия сотрудников подразделений операторов, провайдеров почтовой связи с лицом, ответственным за соблюдение настоящих Правил, устанавливается внутренними документами операторов, провайдеров почтовой связи.

(пункт 4 дополнен абзацами третьим — восьмым постановлением Узбекского агентства связи и информатизации и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 3 ноября 2010 года №№ 10-8/4227, 31 (рег. № 2031-1 от 01.12.2010 г.) — СЗ РУ, 2010 г., № 48, ст. 450)

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 Министерство по развитию информационных технологий и коммуникаций Республики Узбекистан и Государственную инспекцию по надзору в сфере связи, информатизации и телекоммуникационных технологий (далее — Инспекция) списки лиц, ответственных за соблюдение настоящих Правил, с приложением их анкетных данных.

(абзац первый пункта 6 в редакции постановления Министерства по развитию информационных технологий и коммуникаций и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 14 апреля 2015 года №№ 107-мх, 12 (рег. № 2032-3 от 20.04.2015 г.) — СЗ РУ, 2015 г., № 16, ст. 200)

Отчеты о работе по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма предоставляются ежеквартально в Инспекцию до 5 числа, следующего за кварталом месяца.

(абзац второй пункта 6 в редакции постановления Государственного комитета связи, информатизации и телекоммуникационных технологий Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 24 июня 2013 года №№ 34-мх, 14 (рег. № 2032-2 от 12.07.2013 г.) — СЗ РУ, 2013 г., № 28, ст. 371)

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

осуществляют меры по выявлению, оценке, контролю, управлению и снижению рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма;

(пункт 7 дополнен абзацем вторым постановлением Государственного комитета связи, информатизации и телекоммуникационных технологий Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 24 июня 2013 года №№ 34-мх, 14 (рег. № 2032-2 от 12.07.2013 г.) — СЗ РУ, 2013 г., № 28, ст. 371)

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

на основе анализа оценки рисков разрабатывают и вносят на утверждение руководству (утверждают) программы мероприятий по осуществлению внутреннего контроля;

(абзац четвертый пункта 7 в редакции постановления Государственного комитета связи, информатизации и телекоммуникационных технологий Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 24 июня 2013 года №№ 34-мх, 14 (рег. № 2032-2 от 12.07.2013 г.) — СЗ РУ, 2013 г., № 28, ст. 371)

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 мероприятий по осуществлению внутреннего контроля;

(абзац седьмой пункта 7 в редакции постановления Государственного комитета связи, информатизации и телекоммуникационных технологий Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 24 июня 2013 года №№ 34-мх, 14 (рег. № 2032-2 от 12.07.2013 г.) — СЗ РУ, 2013 г., № 28, ст. 371)

осуществляют взаимодействие с ответственными лицами Министерства по развитию информационных технологий и коммуникаций Республики Узбекистан, Инспекции и Департамента по организации внутреннего контроля, предупреждению и устранению случаев нарушения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма и настоящих Правил.

(абзац восьмой пункта 7 в редакции постановления Министерства по развитию информационных технологий и коммуникаций и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 14 апреля 2015 года №№ 107-мх, 12 (рег. № 2032-3 от 20.04.2015 г.) — СЗ РУ, 2015 г., № 16, ст. 200)

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:
принимать соответствующие меры по выявлению и оценке рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, по их оформлению и снижению;

(пункт 9 дополнен абзацем вторым постановлением Государственного комитета связи, информатизации и телекоммуникационных технологий Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 24 июня 2013 года №№ 34-мх, 14 (рег. № 2032-2 от 12.07.2013 г.) — СЗ РУ, 2013 г., № 28, ст. 371)

осуществлять надлежащую проверку и идентификацию пользователей;
принимать меры по идентификации бенефициарных собственников;

См. предыдущую редакцию.

(абзац четвертый пункта 9 исключен постановлением Узбекского агентства связи и информатизации и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 3 ноября 2010 года №№ 10-8/4227, 31 (рег. № 2031-1 от 01.12.2010 г.) — СЗ РУ, 2010 г., № 48, ст. 450)

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;

запрашивать у пользователей сведения о цели и предполагаемом характере деловых отношений, а также информацию о происхождении денежных средств в необходимых случаях;

(пункт 9 дополнен абзацем седьмым постановлением Узбекского агентства связи и информатизации и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 3 ноября 2010 года №№ 10-8/4227, 31 (рег. № 2031-1 от 01.12.2010 г.) — СЗ РУ, 2010 г., № 48, ст. 450)

письменно фиксировать результаты и выводы надлежащей проверки по всем операциям, не имеющим явного экономического смысла, не соответствующим целям и видам деятельности пользователя, предусмотренным его учредительными документами или свидетельством о государственной регистрации, которые приобщаются к материалам надлежащей проверки пользователя;

(пункт 9 дополнен абзацем восьмым постановлением Узбекского агентства связи и информатизации и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 3 ноября 2010 года №№ 10-8/4227, 31 (рег. № 2031-1 от 01.12.2010 г.) — СЗ РУ, 2010 г., № 48, ст. 450)

отказать пользователю в осуществлении денежных переводов в случаях невозможности завершения идентификации или получения по результатам надлежащей проверки данных, указывающих на нецелесообразность установления с ним деловых отношений.

(пункт 9 дополнен абзацем девятым постановлением Узбекского агентства связи и информатизации и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 3 ноября 2010 года №№ 10-8/4227, 31 (рег. № 2031-1 от 01.12.2010 г.) — СЗ РУ, 2010 г., № 48, ст. 450)

приостанавливать операции, подлежащие сообщению в Департамент в особых случаях, перечисленных в [пункте 22](#) настоящих Правил;

(пункт 9 дополнен абзацем одиннадцатым постановлением Государственного комитета связи, информатизации и телекоммуникационных технологий Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 24 июня 2013 года №№ 34-мх, 14 (рег. № 2032-2 от 12.07.2013 г.) — СЗ РУ, 2013 г., № 28, ст. 371)

осуществлять обмен сведениями о пользователях с ответственными лицами других операторов, провайдеров почтовой связи по соблюдению настоящих Правил;

(пункт 9 дополнен абзацем двенадцатым постановлением Государственного комитета связи, информатизации и телекоммуникационных технологий Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 24 июня 2013 года №№ 34-мх, 14 (рег. № 2032-2 от 12.07.2013 г.) — СЗ РУ, 2013 г., № 28, ст. 371)

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

10. Операторы, провайдеры почтовой связи обязаны по согласованию с Министерством по развитию информационных технологий и коммуникаций Республики Узбекистан проводить регулярную переподготовку лиц, ответственных за соблюдение настоящих Правил, с целью повышения их информированности о последних новинках, включая информацию по современной технике легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма, методах и тенденциях, и четкого разъяснения всех аспектов законодательства и обязательств по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

(пункт 10 в редакции постановления Министерства по развитию информационных технологий и коммуникаций и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 14 апреля 2015 года №№ 107-мх, 12 (рег. № 2032-3 от 20.04.2015 г.) — СЗ РУ, 2015 г., № 16, ст. 200)

11. На основании полученной в процессе надлежащей проверки информации, с учетом вида деятельности и осуществляемой операции с денежными переводами пользователю присваивается соответствующий (высокий или низкий) уровень риска совершения операции в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности или финансирования терроризма.

К категории высокого уровня риска операторы, провайдеры почтовой связи обязаны отнести пользователей, отвечающих изначально следующим критериям, в отношении которых операторы, провайдеры почтовой связи должны проявлять 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 лицом, контролирующим организацию, осуществляющую или подозреваемую в осуществлении террористической деятельности;

лица, постоянно проживающие, находящиеся или зарегистрированные в государствах, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, либо в оффшорных зонах;

(абзац четвертый пункта 11 в редакции постановления Государственного комитета связи, информатизации и телекоммуникационных технологий Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 24 июня 2013 года №№ 34-мх, 14 (рег. № 2032-2 от 12.07.2013 г.) — СЗ РУ, 2013 г., № 28, ст. 371)

резиденты и нерезиденты, имеющие счета в оффшорных зонах;

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 абзаце третьем и четвертым настоящего пункта;

пользователи, осуществляющие подозрительные операции на систематической основе (более двух раз в течение трех месяцев подряд).

При установлении высокого уровня риска операторы, провайдеры почтовой связи должны принимать усиленные меры по надлежащей проверке пользователя и осуществлять постоянный мониторинг совершаемых им операций.

Если пользователь не отнесен к высокому уровню риска, то данные пользователи относятся к категории пользователей с низким уровнем риска.

По мере изменения характера проводимых пользователем операций, операторы, провайдеры почтовой связи должны пересматривать уровень риска с учетом собранных сведений по результатам надлежащей проверки пользователя.

(абзац двенадцатый пункта 11 в редакции постановления Государственного комитета связи, информатизации и телекоммуникационных технологий Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 24 июня 2013 года №№ 34-мх, 14 (рег. № 2032-2 от 12.07.2013 г.) — СЗ РУ, 2013 г., № 28, ст. 371)

11¹. Усиленные меры по надлежащей проверке пользователя включают:

получение дополнительных сведений о пользователе (вид деятельности, размер активов, другая информация, получение которой доступно, доступная к получению через открытые базы данных, в том числе сеть Интернет или другие источники) и частое обновление данных о пользователе и бенефициарном собственнике;

получение от отправителя сведений об источнике средств или финансовом состоянии пользователя;

получение сведений о запланированных или проведенных операциях по денежному переводу;

получение от руководства объекта почтовой связи разрешения на проведение операции по денежному переводу;

осуществление усиленного мониторинга почтовых переводов.

(пункт 11¹ введен постановлением Государственного комитета связи, информатизации и телекоммуникационных технологий Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 24 июня 2013 года №№ 34-мх, 14 (рег. № 2032-2 от 12.07.2013 г.) — СЗ РУ, 2013 г., № 28, ст. 371)

III. Надлежащая проверка пользователей

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

при установлении деловых отношений с пользователями;

(пункт 12 дополнен абзацем вторым постановлением Узбекского агентства связи и информатизации и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 3 ноября 2010 года №№ 10-8/4227, 31 (рег. № 2031-1 от 01.12.2010 г.) — СЗ РУ, 2010 г., № 48, ст. 450)

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.

уделять особое внимание и проводить тщательный анализ операций, связанных с международными денежными переводами, в которых сведения об отправителе (фамилия, имя, отчество физических лиц, полное наименование, местонахождения (почтовый адрес) юридических лиц и банковский расчетный счет отправителя) не представлены либо представлены не в полном объеме.

(пункт 14 дополнен абзацем постановлением Государственного комитета связи, информатизации и телекоммуникационных технологий Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 24 июня 2013 года №№ 34-мх, 14 (рег. № 2032-2 от 12.07.2013 г.) — СЗ РУ, 2013 г., № 28, ст. 371)

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 операторы, 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 обязаны 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.

(пункт 17 в редакции постановления Узбекского агентства связи и информатизации и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 3 ноября 2010 года №№ 10-8/4227, 31 (рег. № 2031-1 от 01.12.2010 г.) — СЗ РУ, 2010 г., № 48, ст. 450)

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.

19¹. При идентификации пользователя и бенефициарного собственника операторы, провайдеры почтовой связи обязаны сверять полученную информацию с перечнем лиц, указанных в пункте 22 настоящих Правил.

(пункт 19¹ введен постановлением Узбекского агентства связи и информатизации и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 3 ноября 2010 года №№ 10-8/4227, 31 (рег. № 2031-1 от 01.12.2010 г.) — СЗ РУ, 2010 г., № 48, ст. 450)

19². Данные об операциях с денежными переводами должны быть оформлены таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно восстановить все детали операций.

(пункт 19² введен постановлением Узбекского агентства связи и информатизации и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 3 ноября 2010 года №№ 10-8/4227, 31 (рег. № 2031-1 от 01.12.2010 г.) — СЗ РУ, 2010 г., № 48, ст. 450)

19³. Сведения, полученные в результате надлежащей проверки по всем сложным, необычно крупным операциям или другим подозрительным операциям, не имеющим явной или видимой экономической или законной цели, фиксируются на бумажном носителе или вводятся в электронную базу данных, позволяющую лицам, осуществляющим идентификацию пользователей, иметь оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации о пользователе.

(пункт 19³ введен постановлением Узбекского агентства связи и информатизации и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 3 ноября 2010 года №№ 10-8/4227, 31 (рег. № 2031-1 от 01.12.2010 г.) — СЗ РУ, 2010 г., № 48, ст. 450)

19⁴. Сведения, полученные в результате надлежащей проверки и идентификации пользователя, должны обновляться операторами, провайдерами почтовой связи ежегодно.

(пункт 19⁴ введен постановлением Узбекского агентства связи и информатизации и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 3 ноября 2010 года №№ 10-8/4227, 31 (рег. № 2031-1 от 01.12.2010 г.) — СЗ РУ, 2010 г., № 48, ст. 450)

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;

невозможность завершения идентификации или получение по результатам надлежащей проверки данных, указывающих на нецелесообразность установления с пользователем деловых отношений;

(пункт 20 дополнен абзацем одиннадцатым постановлением Узбекского агентства связи и информатизации и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 3 ноября 2010 года №№ 10-8/4227, 31 (рег. № 2031-1 от 01.12.2010 г.) — СЗ РУ, 2010 г., № 48, ст. 450)

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 лицом, ответственное за соблюдение настоящих Правил, принимает решение о дальнейших действиях в отношении пользователя, в том числе:

сообщении о подозрительной операции в Департамент;
принятии усиленных мер по надлежайшей проверке;

(абзац третий пункта 23 в редакции постановления Государственного комитета связи, информатизации и телекоммуникационных технологий Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 24 июня 2013 года №№ 34-мх, 14 (рег. № 2032-2 от 12.07.2013 г.) — СЗ РУ, 2013 г., № 28, ст. 371)

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

24. Сообщения о подозрительных операциях передаются в Департамент не позднее одного рабочего дня с момента признания операции подозрительной.

Информация о каждом сообщении касательно подозрительной операции заносится в специальный журнал, который ведется в бумажном и (или) электронном видах 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, передача, 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 надлежайшей проверке пользователей, включая деловую переписку в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет после осуществления операций или прекращения отношений с пользователями.

(пункт 27 в редакции постановления Узбекского агентства связи и информатизации и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 3 ноября 2010 года №№ 10-8/4227, 31 (рег. № 2031-1 от 01.12.2010 г.) — СЗ РУ, 2010 г., № 48, ст. 450)

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.

28¹. Настоящие Правила, а также иные документы, регламентирующие меры по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, должны быть доведены до всех сотрудников структурных подразделений операторов, провайдеров почтовой связи.

(пункт 28¹ введен постановлением Узбекского агентства связи и информатизации и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 3 ноября 2010 года №№ 10-8/4227, 31 (рег. № 2031-1 от 01.12.2010 г.) — СЗ РУ, 2010 г., № 48, ст. 450)

VI. Заключительные положения

29. Мониторинг и контроль за соблюдением операторами, провайдерами почтовой связи требований настоящих Правил осуществляются Министерством по развитию информационных технологий и коммуникаций Республики Узбекистан и Инспекцией совместно с Департаментом.

(пункт 29 в редакции постановления Министерства по развитию информационных технологий и коммуникаций и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 14 апреля 2015 года №№ 107-мх, 12 (рег. № 2032-3 от 20.04.2015 г.) — СЗ РУ, 2015 г., № 16, ст. 200)

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.

(Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2009 г., № 45, ст. 490; 2010 г., № 48, ст. 450; 2013 г., № 28, ст. 371; 2015 г., № 16, ст. 200)