ПОСТАНОВЛЕНИЕ
НАЦИОНАЛЬНОГО АГЕНТСТВА ПЕРСПЕКТИВНЫХ ПРОЕКТОВ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
ДЕПАРТАМЕНТА ПО БОРЬБЕ С ЭКОНОМИЧЕСКИМИ ПРЕСТУПЛЕНИЯМИ ПРИ ГЕНЕРАЛЬНОЙ ПРОКУРАТУРЕ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ ДЛЯ СТРАХОВЩИКОВ (ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ) И СТРАХОВЫХ ПОСРЕДНИКОВ

[Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 13 июля 2026 г. Регистрационный № 3898]

В соответствии с Законами Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» и «О страховой деятельности», постановлениями Президента Республики Узбекистан от 2 сентября 2023 года № ПП-291 «О дополнительных мерах по развитию рынка капитала» и от 1 марта 2024 года № ПП-108 «О комплексных мерах по дальнейшему развитию рынка страховых услуг» Национальное агентство перспективных проектов Республики Узбекистан и Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан постановляют:

1. Утвердить Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для страховщиков (перестраховщиков) и страховых посредников согласно приложению № 1.

2. Признать утратившими силу некоторые ведомственные нормативно-правовые акты согласно приложению № 2.

3. Настоящее постановление вступает в силу через три месяца со дня его официального опубликования.

Директор Национального агентства перспективных проектов Д. ЛИ

г. Ташкент,
3 июня 2026 г.,
№ 3

Начальник Департамента по борьбе с экономическими преступлениями Ж. ХАТАМОВ

г. Ташкент,
1 июня 2026 г.,
№ 25

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1
к постановлению Национального агентства перспективных проектов Республики Узбекистан от 3 июня 2026 года № 3 и Департамента по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 1 июня 2026 года № 25

ПРАВИЛА
внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для страховщиков (перестраховщиков) и страховых посредников

Настоящие Правила определяют порядок организации и осуществления внутреннего контроля страховщиками (перестраховщиками) и страховыми посредниками в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Требования настоящих Правил распространяются на страховщиков (перестраховщиков) и страховых посредников. При этом к страховым агентам применяются требования, установленные настоящими Правилами для сотрудников страховщиков (перестраховщиков).

Глава 1. Общие положения

1. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

бенефициарный собственник — физическое лицо (лица), осуществляющее(ие) конечный контроль над клиентом либо прямо или косвенно владеющее(ие) его имуществом, а также физическое лицо, в интересах которого осуществляется операция с денежными средствами или иным имуществом;

внутренний контроль — деятельность страховщиков (перестраховщиков) и страховых посредников по надлежащей проверке клиента, управлению рисками легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, выявлению подозрительных операций, а также операций, участниками которых являются лица, участвующие или подозреваемые в участии в террористической деятельности, финансировании терроризма или финансировании распространения оружия массового уничтожения;

внутренние правила — внутренний документ, регламентирующий порядок организации и осуществления внутреннего контроля страховщиками (перестраховщиками) и страховыми посредниками, в том числе их филиалами;

система внутреннего контроля — совокупность действий ответственного лица, а также страховщиков (перестраховщиков) и страховых посредников, направленных на достижение целей и выполнение задач, определенных настоящими Правилами и внутренними документами;

государства, не участвующие в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения — 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, имеет стратегические недостатки;

идентификация клиента — установление данных о клиентах на основе предоставленных ими документов, дополнительно подтвержденных сведений, доступных в открытых источниках и базах данных в целях осуществления надлежащей проверки клиента;

идентификация бенефициарного собственника клиента — определение собственника клиента или контролирующего его юридического лица путем изучения структуры собственности и управления на основании учредительных документов, определенных актами законодательства (устава и (или) учредительного договора, положения);

иностранная структура без образования юридического лица — организационная структура, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства без образования юридического лица и имеющая право осуществлять деятельность, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах своих участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных бенефициаров (фонды, партнерства, товарищества, трасты, иные формы осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления);

клиент — физическое или юридическое лицо, пользующееся услугами страховщика (перестраховщика) или страхового посредника по осуществлению операции с денежными средствами или иным имуществом;

публичные должностные лица — лица, назначаемые или избираемые постоянно, временно или по специальному полномочию, выполняющие организационно-распорядительные функции и уполномоченные на совершение юридически значимых действий в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе, в том числе военных структурах иностранного государства либо в международной организации, а также высокопоставленные руководители предприятий иностранных государств, известные политики и известные члены политических партий иностранных государств (включая бывших);

лица, близкие к публичным должностным лицам — лица, которые непосредственно связаны с публичными должностными лицами по социальным и профессиональным признакам;

лицо, участвующее или подозреваемое в участии в террористической деятельности — 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, а также юридическое лицо, которое находится в собственности или под контролем физического лица либо организации, осуществляющих или подозреваемых в осуществлении террористической деятельности;

лицо, участвующее или подозреваемое в участии в распространении оружия массового уничтожения — физическое или юридическое лицо, определенное соответствующими резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций и иными международно-правовым актами, признанными Республикой Узбекистан, направленными на предотвращение распространения оружия массового уничтожения;

надлежащая проверка клиента — проведение на постоянной основе проверки клиента и лиц, от имени которых он действует, идентификации бенефициарного собственника клиента, а также изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о нем и его деятельности;

организация — лицо, осуществляющее деятельность страховщика (перестраховщика) или страхового посредника в порядке, установленном законодательными актами;

операции, подлежащие сообщению — совершаемые и подготавливаемые операции с денежными средствами или иным имуществом, признанные организацией подозрительными в ходе проведения внутреннего контроля;

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

Перечень — перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, формируемый специально уполномоченным государственным органом на основании сведений, представляемых государственными органами, осуществляющими борьбу с терроризмом, распространением оружия массового уничтожения, и другими компетентными органами Республики Узбекистан, а также сведений, полученных по официальным каналам от компетентных органов иностранных государств и международных организаций;

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, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения;

приостановление операции — приостановление исполнения поручений клиента о переводе, конверсии, передаче во владение и пользование другим лицам денежных средств или иного имущества, а также совершении других юридически значимых действий;

замораживание денежных средств или иного имущества — запрет на перевод, конверсию, распоряжение или перемещение денежных средств или иного имущества;

риск — риск совершения клиентами операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения;

специально уполномоченный государственный орган — Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан;

третья сторона — организации, оказывающие услуги по подтверждению подлинности персональных данных, предоставленных компетентными государственными органами Республики Узбекистан или иностранного государства;

участники операции — клиенты (в том числе учредители, акционеры и иные участники), их представители, а также партнеры клиента, участвующие в операции.

2. Целями внутреннего контроля являются:

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

недопущение умышленного или неумышленного вовлечения организации в преступную деятельность;

выявление, оценка, документальное фиксирование и снижение рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения в деятельности организации;

обеспечение неукоснительного соблюдения организацией требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

3. Задачами внутреннего контроля (независимо от того, заключает ли страховщик договоры страхования с участием страхового агента или без его участия) являются:

выявление, оценка, документальное фиксирование своих рисков и принятие соответствующих мер по их снижению;

осуществление мер по надлежащей проверке клиентов в соответствии с законодательными актами, настоящими Правилами и внутренними правилами организации;

идентификация бенефициарных собственников, принятие возможных мер по изучению их личности и определение источника денежных средств или иного имущества, используемых при осуществлении операций;

выявление подозрительных операций в порядке, установленном настоящими Правилами и внутренними правилами;

своевременное представление в специально уполномоченный государственный орган информации (документов) о подозрительных операциях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля и подлежащих сообщению;

осуществление углубленного мониторинга операций, совершаемых публичными должностными лицами, членами их семей и лицами, близкими к публичным должностным лицам;

выявление среди участников операции лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, путем сверки с Перечнем;

своевременное исполнение запросов специально уполномоченного государственного органа о предоставлении дополнительной информации, а также его предписаний о приостановлении операций клиентов с денежными средствами или иным имуществом;

приостановление операций лиц, включенных в Перечень, и (или) приостановление операций с их денежными средствами или иным имуществом;

обеспечение конфиденциальности информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

обеспечение хранения информации об операциях, а также идентификационных данных и материалов, относящихся к надлежащей проверке клиентов, в течение сроков, установленных законодательными актами;

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

применение необходимых мер, направленных на предотвращение угрозы использования услуг организации для совершения противоправных действий, в частности легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и (или) финансирования распространения оружия массового уничтожения, с использованием новых технологий, повышающих анонимность операций;

формирование базы данных о подозрительных операциях или попытках их совершения, а также об участниках операций, совершивших подозрительные операции, а также взаимный обмен такой информацией с государственными органами и другими организациями в соответствии с законодательными актами;

выявление по запросам из клиентской базы лиц, причастных к финансированию террористической деятельности и (или) финансированию распространения оружия массового уничтожения, путем сверки с Перечнем.

Глава 2. Организация системы внутреннего контроля

4. Система внутреннего контроля организуется с учетом особенностей функционирования организации, основных направлений деятельности, клиентской базы и уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями. При этом система внутреннего контроля должна предусматривать также деятельность обособленных подразделений организации (дочернее подразделение, представительство, филиал, отделение и др.), расположенных как на территории Республики Узбекистан, так и за ее пределами, по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

5. В целях организации системы внутреннего контроля приказом руководителя организации из числа заместителей руководителя назначается лицо, ответственное за соблюдение настоящих Правил (далее — ответственное лицо).

Ответственное лицо подотчетно непосредственно руководителю организации и осуществляет свою деятельность независимо от других структурных подразделений организации, при этом совмещение должностей не допускается.

6. Организация ежегодно не позднее 10 января представляет в Национальное агентство перспективных проектов Республики Узбекистан (далее — Агентство) посредством средств почтовой связи или в электронной форме сведения об ответственном(ых) лице(ах) и информацию о выполнении требований настоящих Правил в соответствии с приложением № 1 к настоящим Правилам.

В случае изменения ответственного лица организация обязана представить сведения о вновь назначенном ответственном лице не позднее рабочего дня, следующего за днем его назначения.

Организация обязана в течение одного месяца после получения лицензии в установленном порядке обеспечить назначение ответственного лица и направить сведения об ответственном лице в Агентство в порядке, установленном выше.

Агентство ежегодно не позднее 20 января представляет в специально уполномоченный государственный орган списки ответственных лиц, полученные от организаций, и обеспечивает уведомление специально уполномоченного государственного органа об изменениях в указанных списках в течение пяти рабочих дней.

7. Организация обязана:

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

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

принимать меры, направленные на предотвращение использования технологических достижений в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

8. Организации обязаны разработать и утвердить правила внутреннего контроля, исходя из требований настоящих Правил, предусматривающие:

порядок реализации мер по выявлению, оценке, мониторингу, снижению и документированию рисков;

правила проведения надлежащей проверки клиентов и их бенефициарных собственников, а также осуществления постоянного мониторинга операций клиентов;

порядок оформления необходимой информации и обеспечения ее конфиденциальности;

порядок выявления подозрительных операций, а также подготовки и направления сообщений о таких операциях в специально уполномоченный государственный орган;

порядок выявления операций лиц, включенных в Перечень, а также незамедлительного, без предварительного уведомления, приостановления указанных операций (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица) и (или) замораживания денежных средств или иного имущества;

требования к назначению, подготовке и обучению кадров, включая требования к их деловой репутации и квалификации;

меры, направленные на предотвращение использования технологических достижений в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

порядок установления деловых отношений с публичными должностными лицами, членами их семей и лицами, близкими к публичным должностным лицам, а также осуществления мониторинга проводимых такими лицами операций;

порядок ведения учета клиентов, отнесенных к категории высокого уровня риска, а также мониторинга операций таких клиентов;

меры по своевременному исполнению запросов специально уполномоченного государственного органа о предоставлении дополнительной информации и его предписаний о приостановлении операций клиентов, связанных с денежными средствами или иным имуществом;

порядок взаимодействия ответственного лица со страховыми агентами по вопросам внутреннего контроля;

иные положения, не противоречащие законодательству.

9. В случае если под контролем организации или в сфере ее значительного влияния находятся одна или несколько организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, внутренние правила должны разрабатываться на основе группового подхода и включать:

правила и процедуры обмена информацией, необходимой для управления рисками, связанными с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансированием терроризма и (или) финансированием распространения оружия массового уничтожения, а также для проведения надлежащей проверки клиентов;

обеспечение на уровне группы соответствия функций комплаенс-контроля, аудита и (или) противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и (или) финансированию распространения оружия массового уничтожения;

обеспечение получения от филиалов и дочерних предприятий сведений об их клиентах, счетах и операциях в случаях, необходимых для целей противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и (или) финансированию распространения оружия массового уничтожения;

обеспечение надлежащей защиты конфиденциальности и использования информации.

10. Внутренние правила организаций должны соответствовать требованиям законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, настоящих Правил, а также составляться с учетом выявленных рисков и их оценки. Внутренние правила, а также вносимые в них изменения и дополнения утверждаются руководителем организации.

11. Зарубежные обособленные подразделения организаций (при их наличии) при осуществлении мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения должны соблюдать требования законодательства страны, в которой они находятся. В случае, когда данные требования отличаются от требований законодательства Республики Узбекистан, они должны применять международные стандарты в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

12. Организация с учетом особенностей своей организационной структуры может создать или определить отдельное структурное подразделение по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, возглавляемое ответственным лицом.

Указанное структурное подразделение осуществляет деятельность на основании положения, утверждаемого в соответствии с внутренними документами организации, которое должно отражать следующие требования к структурному подразделению:

цели и задачи;

способы обеспечения его независимости от других подразделений организации;

порядок взаимодействия с руководством организации, наблюдательным советом, правлением и комитетами, другими подразделениями организации, включая службу внутреннего аудита, зарубежными обособленными подразделениями, а также со страховыми агентами;

права на получение информации, необходимой для выполнения своих функций, а также обязанность других подразделений организации, дочерних предприятий, зарубежных обособленных подразделений и страховых агентов (для страховщика) взаимодействовать по вопросам предоставления такой информации;

порядок представления полученной информации руководителю организации, а при необходимости наблюдательному совету;

обязанность представлять руководителю организации отчет по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

порядок проведения изучения случаев нарушения требований законодательства и внутренних правил;

обязанность консультировать руководство организации по вопросам законодательства, а также информировать его об изменениях в данной сфере;

квалификационные требования и порядок отбора работников организации;

обязанность работников структурного подразделения регулярно (не реже одного раза в год) проходить обучение на специальных курсах повышения квалификации.

13. Порядок взаимодействия работников структурных подразделений организации с ответственным лицом (руководителем структурного подразделения и его работниками) определяется внутренними документами организации.

14. К ответственному лицу и (или) работникам структурного подразделения по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (при наличии структурного подразделения) предъявляются требования к деловой репутации и квалификации, предусмотренные настоящим пунктом.

Требования к деловой репутации включают:

отсутствие непогашенной или неснятой судимости за совершение преступлений в сфере экономики, преступлений против порядка управления, а также преступлений, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения;

отсутствие фактов причастности к совершению действий и (или) бездействию, повлекших ухудшение экономического положения организации, финансовой (кредитной) организации, ее банкротство либо отзыв лицензии.

Квалификационными требованиями являются:

а) для ответственного лица — руководителя структурного подразделения:

наличие высшего образования и стажа работы на руководящих должностях в сфере страхования не менее двух лет, а при отсутствии высшего образования — стажа работы в данной сфере не менее трех лет (за исключением стажа работы на должностях технического и обслуживающего персонала);

знание законодательства Республики Узбекистан в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также международных стандартов в данной сфере и особенностей деятельности организации;

б) для работников структурного подразделения:

наличие высшего образования и стажа работы в сфере страхования не менее двух лет, за исключением стажа работы на должностях технического и обслуживающего персонала, а при отсутствии высшего образования — стажа работы в данной сфере не менее трех лет (за исключением стажа работы на должностях технического и обслуживающего персонала);

знание особенностей деятельности организации.

15. Ответственное лицо выполняет следующие функции:

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

исходя из особенностей деятельности организации разрабатывает программы мероприятий по осуществлению внутреннего контроля и вносит их на утверждение руководителю организации;

обеспечивает своевременное направление в специально уполномоченный государственный орган сообщений о подозрительных операциях и попытках их совершения, а также исполнение запросов специально уполномоченного государственного органа о предоставлении дополнительной информации и его предписаний о приостановлении операций клиентов с денежными средствами или иным имуществом;

осуществляет сбор, оформление и хранение соответствующей информации (материалов, документов и др.), полученной по результатам осуществления внутреннего контроля, а также обеспечивает ее конфиденциальность;

устраняет недостатки, выявленные в деятельности организации в ходе проведения Агентством совместно со специально уполномоченным государственным органом проверок, а также осуществляет мониторинг организации системы внутреннего контроля.

16. Ответственное лицо имеет следующие права:

истребовать от руководителей и сотрудников своей организации организационно-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 автоматизированных 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.

17. Ответственное лицо обязано:

принимать необходимые меры в пределах своих полномочий для достижения целей и выполнения задач, возложенных настоящими Правилами и внутренними правилами;

принимать меры по проведению надлежащей проверки клиентов, включая осуществление постоянного мониторинга, обеспечение идентификации и сверки с Перечнем;

понимать деятельность (бизнес) клиента, структуру его собственности и управления;

принимать соответствующие меры по выявлению, идентификации бенефициарных собственников и проверке их личности;

фиксировать в письменной или электронной форме результаты и выводы надлежащей проверки по всем сложным, необычным и крупным операциям, а также по схемам осуществления операций, явно не имеющих экономической или законной цели, которые приобщаются к материалам надлежащей проверки клиента;

передавать в специально уполномоченный государственный орган, в установленном порядке, сообщения о подозрительных операциях и попытках их осуществления;

своевременно исполнять предписания специально уполномоченного государственного органа о приостановлении операции с денежными средствами или иным имуществом клиентов;

участвовать в учебных курсах по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и доводить информацию, полученную на учебных курсах, до сведения работников организации;

осуществлять соответствующие меры по выявлению и оценке рисков, документировать такие риски и принимать меры по их снижению;

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

соблюдать конфиденциальность полученной информации;

исполнять иные обязанности в соответствии с законодательством.

18. Положения пунктов 15 — 17 настоящих Правил распространяются и на работников структурного подразделения по противодействию легализации доходов,

полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (при его наличии).

19. Ответственное лицо должно проходить обучение на специальных учебных курсах на регулярной основе, не реже одного раза в год.

Обучение должно проводиться по следующим направлениям:

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

изучение методов и современных способов противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

практические занятия по осуществлению внутреннего контроля;

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

20. Обучение и повышение квалификации остальных работников организации проводятся ответственным лицом на регулярной основе, не реже одного раза в год.

Обучение проводится исходя из их должностных обязанностей по следующим направлениям:

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

изучение методов и современных способов противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

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.

21. Организация ежегодно не позднее 1 февраля представляет в Агентство отчет о результатах своей деятельности по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Глава 3. Надлежащая проверка клиентов

22. Организации обязаны принимать меры по надлежащей проверке клиентов.

Меры по надлежащей проверке клиентов применяются ко всем новым клиентам, а также в отношении существующих клиентов, исходя из уровня риска.

Надлежащая проверка клиента должна осуществляться:

при заключении договора личного страхования или договора сострахования — в отношении клиента, застрахованного лица, выгодоприобретателя и бенефициарного собственника;

при осуществлении разовых операций (сделок), сумма которых превышает эквивалент 15 000 долларов США на день проведения операции;

при заключении договора перестрахования — в отношении клиента и бенефициарного собственника;

при заключении соглашения о сотрудничестве в области страхования или перестрахования, агентского соглашения, договора о размещении (вложении) средств, связанных с осуществлением деятельности организации, а также иных хозяйственных или гражданско-правовых договоров — в отношении клиента и бенефициарного собственника.

При этом, если клиент является нерезидентом Республики Узбекистан, то необходимо также выявить информацию об участии государства, на территории которого осуществляет

деятельность или проживает клиент, в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Основанием для надлежащей проверки клиентов также могут быть:

наличие любых подозрений на причастность проводимых операций для целей легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

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

23. Меры по надлежащей проверке клиента, принимаемые организациями, обязательно включают:

идентификацию и верификацию клиента с использованием надежных источников информации и документов (при этом могут использоваться услуги третей стороны);

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

идентификацию бенефициарного собственника клиента;

изучение цели и характера установленных деловых отношений;

проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте, изучения целей и характера его деятельности, а также источников происхождения денежных средств или иного имущества.

При отсутствии возможности идентифицировать бенефициарного собственника клиента, организация должна идентифицировать руководителя клиента.

24. Помимо применения указанных в пункте 23 настоящих Правил мер по надлежащей проверке клиента, организация в отношении публичных должностных лиц, членов их семей и лиц, близким к публичным должностным лицам, выступающих в качестве участника операции или бенефициарного собственника клиента, должна:

применять соответствующие меры для проверки сведений о статусе публичного должностного лица и определения источника денежных средств или иного имущества по операции;

устанавливать деловые отношения (или продолжать для существующих клиентов) с публичным должностным лицом только с разрешения руководителя (заместителя) организации;

осуществлять постоянный мониторинг деловых отношений.

Организация, в случае невозможности применения мер по надлежащей проверке клиента, обязана отказать во вступлении в деловые отношения с клиентом и (или) прекратить уже имеющиеся, а также направить сообщение о подозрительной операции в специально уполномоченный государственный орган.

В исключительных случаях, если принятие мер по надлежащей проверке клиента в отношении существующего клиента, по которому имеются обоснованные подозрения в его причастности к легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения, может привести к тому, что клиент будет осведомлен о принятии в отношении него мер по надлежащей проверке клиента, допускается направление сообщения о подозрительной операции в специально уполномоченный государственный орган без принятия мер по надлежащей проверке клиента.

25. Организации обязаны принимать усиленные меры надлежащей проверки в случае, если одной из сторон операции является лицо, постоянно проживающее, находящееся или зарегистрированное в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового

уничтожения, либо в оффшорной зоне, а также в отношении клиентов, отнесенных к категории высокого уровня риска.

26. Усиленные меры по надлежащей проверке клиента включают:

сбор и документирование дополнительной подтвержденной информации о клиенте из открытых источников и баз данных, а также более частое обновление и верификацию сведений о клиенте и его бенефициарном собственнике;

получение от клиента информации об источнике его денежных средств;

получение информации о причинах заключения договора страхования или ранее заключенных договоров страхования;

проведение мониторинга деловых отношений с клиентом путем анализа заключенных с ним договоров страхования.

27. Меры по надлежащей проверке клиентов осуществляются на основании сведений и документов, представленных клиентом, а также информации, полученной из открытых источников.

Все документы, представленные клиентом, должны быть действительными по состоянию на дату их представления.

28. 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. При этом меры по идентификации бенефициарного собственника или выгодоприобретателя должны быть приняты до осуществления выплат по договорам страхования.

29. При оказании публичным должностным лицам страховых услуг по страхованию жизни организация должна осуществлять меры по надлежащей проверке клиентов и идентификации выгодоприобретателя, указанного в договоре страхования.

В любом случае идентификация выгодоприобретателя осуществляется до выплаты страхового возмещения (страховой выплаты).

В случаях, связанных с договорами (страховыми полисами) страхования жизни, организации должны принимать разумные меры для установления бенефициарных собственников. Такие меры должны приниматься не позднее момента осуществления страхового возмещения (страховой выплаты).

В случаях выявления высокого риска организация до выплаты страхового возмещения (страховой выплаты) должна уведомить руководство, провести углубленную проверку всех деловых отношений со страхователем, а также направить в специально уполномоченный государственный орган сообщение о подозрительной операции (при наличии такой операции).

30. При обращении клиента с целью заключения договора на предоставление услуг организация обязана:

идентифицировать клиента и (или) выгодоприобретателя по операции в соответствии с требованиями настоящих Правил и актов законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

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 и видам деятельности, установленным в учредительных документах клиента, являющегося юридическим лицом;

определить вид операции и степень ее соответствия целям и видам деятельности, указанным в свидетельстве о государственной регистрации клиента, являющегося физическим лицом.

31. Идентификация клиента и бенефициарного собственника клиента осуществляется на основании сведений, указанных в приложениях № 2 и 3 к настоящим Правилам, а также документов и других необходимых сведений, являющихся основанием для совершения операций и иных сделок.

32. Идентификация клиента — физического лица осуществляется на основании документа (паспорта, идентификационной ID-карты или приравненного к нему документа), удостоверяющего его личность.

В случае если физическое лицо является индивидуальным предпринимателем, должно быть изучено также его свидетельство о государственной регистрации.

При идентификации клиента в обязательном порядке принимаются также унифицированные цифровые сервисы вышеуказанных документов, внедренные на Едином портале интерактивных государственных услуг Республики Узбекистан и в мобильном приложении «Социальная карта».

33. При идентификации и (или) надлежащей проверке клиента, являющегося юридическим лицом, должны быть проверены сведения о его государственной регистрации, данные о его руководителях, а также сведения, указанные в учредительных документах.

Получение указанных сведений осуществляется через автоматизированную систему государственной регистрации и постановки на учет субъектов предпринимательства либо непосредственно от клиента в случае, когда получение информации из данной системы невозможно.

Если от имени клиента, являющегося юридическим лицом, в соответствии с актами законодательства действует физическое лицо, организация также должна получить от клиента сведения, необходимые для идентификации данного физического лица.

34. Организация в целях более тщательного изучения клиента, являющегося юридическим лицом, а также понимания характера его деятельности, структуры собственности и управления, должна обратить особое внимание:

составу учредителей (акционеров, являющихся владельцами не менее чем десяти процентов акций общества, участников) клиента, определению лиц, владеющих долей свыше 10 процентов уставного фонда (капитала) клиента;

структуре органов управления клиента и их полномочиям;

размеру зарегистрированного уставного фонда (капитала) клиента.

35. В отношении иностранных структур без образования юридического лица применяются требования, установленные настоящими Правилами для клиентов, являющихся юридическими лицами.

36. 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.

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

38. Не требуется осуществление мер надлежащей проверки клиентов в отношении органов государственной власти и управления.

39. Организация отказывает клиентам в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом в случае:

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

отсутствия клиента, являющегося физическим лицом, по месту его постоянного или временного жительства (в соответствии с данными документа, удостоверяющего личность);

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

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

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

В случае отказа клиенту в осуществлении операции организация обязана направить сообщение о таких операциях в специально уполномоченный государственный орган как о подозрительных операциях.

Глава 4. Определение и оценка уровня риска

40. Организации обязаны систематически, не реже одного раза в год, осуществлять изучение, анализ и выявление возможных рисков, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения, а также документально фиксировать результаты проведенного изучения.

Организации должны осуществлять мониторинг уровня риска, а также разрабатывать и реализовывать меры по его снижению.

Уровень риска определяется и оценивается ответственным лицом на основании информации, представленной клиентом, критериев, установленных настоящими Правилами, и результатов надлежащей проверки клиента с учетом деятельности клиента и видов осуществляемых им операций.

На основании требований, установленных абзацем третьим настоящего пункта, клиенту присваивается соответствующий уровень риска (высокий или низкий) при осуществлении операций.

Результаты оценки рисков должны быть оформлены в письменной или электронной форме и представлены в специально уполномоченный государственный орган.

41. К категории высокого уровня риска организация обязана отнести клиентов, отвечающих изначально следующим критериям, и проявлять в отношении них повышенное внимание:

лица, включенные в Перечень либо находящиеся в собственности или под контролем лица, включенного в Перечень, либо прямо или косвенно являющиеся собственником или контролирующие организацию, включенную в Перечень;

лица, постоянно проживающие, находящиеся или зарегистрированные в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, либо в оффшорной зоне;

нерезиденты;

юридические лица и индивидуальные предприниматели, фактическое местонахождение которых не соответствует сведениям, указанным в учредительных или регистрационных документах;

организации, бенефициарным собственником которых являются лица, указанные в абзацах втором и (или) третьем настоящего пункта;

клиенты, осуществляющие подозрительные операции на систематической основе (более двух раз в течение трех месяцев);

публичные должностные лица, члены их семей и лица, близкие к публичным должностным лицам;

иные лица, финансовые операции которых вызывают обоснованные подозрения ответственного лица.

42. По мере изменения характера проводимых клиентом операций организация при необходимости должна пересматривать уровень риска работы с ним.

Организация должна уделять повышенное внимание всем сложным, необычно крупным операциям, а также всем необычным схемам совершения операций, не имеющим явной экономической или законной цели. Информация о результатах проведенных в отношении таких операций мероприятий должна представляться руководству организации.

43. Организация должна принимать меры по недопущению использования технологических достижений в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. В этих целях организация должна выявлять и оценивать уровни рисков, которые могут возникнуть в результате разработки новых видов услуг и новой деловой практики, а также использования новых или развивающихся технологий.

Оценка таких рисков должна проводиться до внедрения новых видов услуг, новых методов работы либо до начала использования новых или развивающихся технологий.

При этом выявление и оценка указанных рисков осуществляются подразделением организации, непосредственно внедряющим новые виды услуг (новые технологии), совместно с ответственным лицом (структурным подразделением).

Организация должна осуществлять мониторинг таких рисков и принимать соответствующие меры по их снижению. По каждому принятому мероприятию должна представляться информация руководству организации.

Глава 5. Критерии и признаки подозрительных операций, а также порядок их выявления

44. Операция с денежными средствами или иным имуществом признается 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);

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;

операция не имеет явного экономического смысла и не соответствует характеру деятельности клиента, а также отсутствуют цели страхования 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 обычной рабочей 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 представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с организацией;

невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им контактным 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;

заключение клиентом на срок до пяти лет двух и более раза в один квартал года договоров страхования жизни в пользу третьего лица;

совершение клиентом одной или нескольких операций на общую сумму не менее 1000-кратного размера базовой расчетной величины за счет внесенных клиентом в кассу организации единовременно или по частям наличных денежных средств в размере, равном или превышающем 1000-кратный размер базовой расчетной величины за квартал одного года;

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

возврат страховой премии в результате досрочного расторжения клиентом договора добровольного страхования, если страховая премия была уплачена организацией — нерезидентом Республики Узбекистан;

выплата страхового возмещения (страховой выплаты) одному страхователю на сумму, равную или превышающую 1000-кратный размер базовой расчетной величины, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную или превышающую данный размер за квартал одного года;

выплата комиссионных вознаграждений одному страховому посреднику на сумму, равную или превышающую 1000-кратный размер базовой расчетной величины, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную данному размеру или превышающую данный размер за квартал одного года;

невозможность идентификации выгодоприобретателя, указанного в договоре страхования жизни (в случае, если выгодоприобретатель является юридическим лицом — его бенефициарного собственника);

получение перестраховочных комиссий и тантьем от иностранных страховщиков (перестраховщиков), зарегистрированных на территории государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

45. Признание операции подозрительной осуществляется в каждом конкретном случае на основании комплексного анализа, проводимого с использованием критериев подозрительности, установленных настоящими Правилами, а также с учетом личности клиента, его деловой репутации, характера деловых отношений, оснований, целей, объема и вида сделки, способа ее осуществления, а также иных обстоятельств, имеющих значение для правильного определения подозрительной операции.

Внутренними правилами могут быть установлены дополнительные признаки и критерии подозрительных операций.

46. Организация вправе внедрять индикаторы раннего выявления подозрительных операций на основании методических рекомендаций, разрабатываемых Агентством по согласованию со специально уполномоченным государственным органом и носящих рекомендательный характер.

47. После признания операции клиента подозрительной ответственное лицо обязано принять следующие меры:

обеспечение направления сообщения о подозрительной операции в специально уполномоченный государственный орган;

регистрация сведений об операции в специальном журнале;

уделение особого внимания проведению операций с данным клиентом;

внесение руководителю организации предложение о прекращении отношений с клиентом в соответствии с законодательством и заключенным с ним договором.

48. Если одной из сторон операции является лицо, постоянно проживающее, находящееся или зарегистрированное в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной

деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, информация о такой операции также подлежит направлению в специально уполномоченный государственный орган.

49. Сообщение о подозрительной операции направляется организацией в специально уполномоченный государственный орган не позднее одного рабочего дня с момента выявления подозрительной операции в соответствии с требованиями Положения о порядке представления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, утвержденного постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 29 июня 2021 года № 402.

Сообщение о подозрительной операции направляется в специально уполномоченный государственный орган посредством электронных систем передачи данных с использованием средств криптографической защиты информации либо через специальный адрес электронной почты, защищенный от несанкционированного доступа, либо через личный кабинет в системе приема сообщений о подозрительных операциях специально уполномоченного государственного органа.

Для получения доступа к личному кабинету организации должны обратиться в Агентство, представив сведения в соответствии с приложением 4 к настоящим Правилам.

50. Организация обязана незамедлительно сообщать в специально уполномоченный государственный орган о любой информации, подтверждающей либо опровергающей подозрения в отношении соответствующей операции.

Глава 6. Меры, принимаемые при выявлении операций с участием лиц, включенных в Перечень

51. Организация обязана осуществлять сверку идентификационных данных клиента, бенефициарного собственника клиента и участников операции с Перечнем.

Если при установлении деловых отношений с клиентом либо при осуществлении операций с денежными средствами или иным имуществом работниками организации будет установлено полное совпадение всех идентификационных данных клиента, бенефициарного собственника клиента или одного из участников операции с данными лица, включенного в Перечень, они обязаны незамедлительно, без предварительного уведомления клиента приостановить операцию и (или) заморозить денежные средства либо иное имущество, а также сообщить об этом ответственному лицу.

В свою очередь, ответственное лицо обязано внести идентификационные данные одного из участников операции и сведения об осуществляемой операции в специальный журнал, а также направить сообщение в специально уполномоченный государственный орган.

При включении в Перечень новых лиц ответственное лицо обязано провести сверку их идентификационных данных с клиентской базой организации. В случае выявления полного совпадения и установления факта ранее совершенных такими лицами операций ответственное лицо обязано провести надлежащую проверку указанных клиентов и по результатам такой проверки направить соответствующую информацию в специально уполномоченный государственный орган.

52. При наступлении одного из следующих обстоятельств организация обязана незамедлительно и без предварительного уведомления приостановить операцию и (или) заморозить денежные средства либо иное имущество, а также сообщить об этом специально уполномоченному государственному органу:

все идентификационные данные клиента, бенефициарного собственника клиента либо одного из участников операции полностью совпадают с данными лица, включенного в Перечень;

один из участников операции действует от имени лица, включенного в Перечень, либо по его поручению;

денежные средства или иное имущество, используемые при совершении операции, полностью или частично принадлежат лицу, включенному в Перечень;

участник операции — юридическое лицо находится в собственности либо под контролем лица, включенного в Перечень.

53. Приостановление и возобновление операций осуществляются в порядке, установленном Положением о порядке приостановления операций, замораживания денежных средств или иного имущества, предоставления доступа к замороженному имуществу и возобновления операций лиц, включенных в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения (рег. № 3327 от 19 октября 2021 года).

После выполнения мер, предусмотренных пунктом 52 настоящих Правил, ответственное лицо обязано в максимально короткий срок уведомить лицо, включенное в Перечень, о приостановлении его операции и (или) о замораживании его денежных средств либо иного имущества, а также разъяснить порядок возобновления операции.

Глава 7. Исполнение запросов и предписаний специально уполномоченного государственного органа

54. В соответствии с Законом Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» специально уполномоченный государственный орган вправе в письменной форме запрашивать у организации информацию, необходимую для осуществления мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе получать такую информацию посредством автоматизированных информационных систем и баз данных организации.

Организация обязана принимать меры по своевременному исполнению предписаний специально уполномоченного государственного органа о приостановлении операций клиентов, связанных с денежными средствами или иным имуществом.

55. По операциям, подлежащим сообщению в специально уполномоченный государственный орган в соответствии с законодательством и настоящими Правилами, ответственным лицом в специальном журнале оформляются следующие сведения:

вид операции и основания ее совершения;

дата совершения операции и сумма операции;

сведения, необходимые для идентификации клиента, его бенефициарного собственника или представителя, совершающего операцию;

сведения, необходимые для идентификации выгодоприобретателя по операции и его представителя.

Глава 8. Оформление, хранение информации и документов, а также обеспечение их конфиденциальности

56. Организации обязаны хранить информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, а также идентификационные данные и материалы, полученные в рамках надлежащей проверки клиентов, включая служебную переписку и результаты любого проведенного анализа, в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет со дня совершения операции либо прекращения деловых отношений с клиентом.

По истечении сроков хранения документы передаются в архив в установленном порядке.

57. Сведения о клиенте, полученные в процессе надлежащей проверки клиента, отражаются в анкете клиента, заполняемой по форме согласно приложению № 5 к настоящим Правилам. Организации вправе включать в анкету клиента иные сведения в соответствии с внутренними правилами.

58. Анкета клиента, заполненная в электронной форме, при ее выводе на бумажный носитель заверяется подписью ответственного лица.

59. Анкеты клиентов хранятся у ответственного лица отдельно в хронологическом порядке.

60. Информация об операциях с денежными средствами или иным имуществом, а также информация, касающаяся надлежащей проверки клиентов, должна оформляться таким образом, чтобы при необходимости можно было восстановить детали операции и обеспечить возможность использования данной информации специально уполномоченным государственным органом.

61. Сведения, полученные организацией в результате идентификации и надлежащей проверки клиента, а также сведения об уровнях риска клиента подлежат обновлению не реже одного раза в год.

62. В целях ограничения доступа ко всем документам, использованным в деятельности ответственного лица, такие документы и их перечень должны храниться непосредственно ответственным лицом в специально оборудованном помещении либо в несгораемом и опечатываемом сейфе.

63. Документы в электронной форме должны архивироваться программными средствами, записываться на электронные носители информации и храниться ответственным лицом вместе с их перечнем в несгораемом и опечатываемом сейфе.

64. Организации:

ограничивают доступ к информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и обеспечивают недопущение ее распространения;

обеспечивают, чтобы их работники не раскрывали информацию, полученную в процессе осуществления функций внутреннего контроля, а также не использовали ее в личных целях либо в интересах третьих лиц.

Организации не вправе информировать клиентов о том, что сведения об их операциях были направлены в специально уполномоченный государственный орган.

Глава 9. Заключительные положения

65. Мониторинг и контроль за соблюдением организацией требований настоящих Правил осуществляются Агентством совместно со специально уполномоченным государственным органом.

66. Руководитель организации с учетом изменений внутренних и внешних условий на постоянной основе осуществляет мониторинг системы внутреннего контроля и оценивает ее эффективность, а также при необходимости укрепляет ее для обеспечения эффективного функционирования.

Мониторинг эффективности деятельности службы внутреннего контроля организации осуществляется службой внешнего аудита.

67. Руководитель и ответственное лицо организации за нарушение настоящих Правил несут ответственность в соответствии с законодательством.

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

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

к Правилам внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для страховщиков (перестраховщиков) и страховых посредников

СВЕДЕНИЯ

об ответственном лице страховщика (перестраховщика) и страхового посредника, а также о реализации правил внутреннего контроля

_____
(наименование организации)

1. Фамилия, имя и отчество, должность, контактный телефон.

2. Дата и номер приказа о назначении ответственного лица.

3. Информация об оказанных организацией услугах за истекший год, включая:

описание организационной структуры, с указанием наличия филиалов или обособленных подразделений;

виды оказываемых услуг на страховом рынке бумаг;

тип и количество клиентов;

общая сумма и количество проведенных транзакций;

сведения о выявленных рисках и принятых мерах по их снижению.

4. Наименование и дата утверждения страховщиком (перестраховщиком) и страховым посредником документа по обеспечению внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также последующих документов, которыми в него внесены изменения и дополнения, с указанием причин и целей внесения изменений.

5. Информация о проведении регулярной переподготовки ответственного лица и сотрудников по вопросам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

6. Количество сообщений, переданных в специально уполномоченный государственный орган (приводится только общее число сообщений без раскрытия их содержания).

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2
к Правилам внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для страховщиков (перестраховщиков) и страховых посредников

ИНФОРМАЦИЯ,
необходимая при идентификации физического лица

Информация, необходимая при идентификации клиента и его бенефициарного собственника:

1) фамилия, имя и отчество;

2) дата и место рождения;

3) персональный идентификационный номер физического лица (для резидентов Республики Узбекистан);

4) данные о гражданстве;

5) сведения о регистрации и местожительстве;

6) реквизиты паспорта или идентификационной ID-карты или заменяющего их документа (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ);

7) номер мобильного телефона (при наличии);

8) адрес электронной почты (при наличии).

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3
к Правилам внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для страховщиков (перестраховщиков) и страховых посредников

ИНФОРМАЦИЯ,
необходимая при идентификации юридического лица и индивидуального предпринимателя

1. Информация, необходимая при идентификации юридических лиц:

1) полное, а также сокращенное наименование, если оно указано в свидетельстве о государственной регистрации;

2) информация о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа;

3) идентификационный номер налогоплательщика;

4) местонахождение (почтовый адрес);

5) другие данные, указанные в свидетельстве о государственной регистрации;

6) сведения об имеющейся лицензии или разрешении на осуществление лицензируемого либо разрешительного вида деятельности: вид деятельности, номер и дата выдачи лицензии или разрешения, наименование органа, выдавшего лицензию или разрешение, срок действия;

7) идентификационные данные физического лица, действующего от имени юридического лица;

8) информация об учредителях (крупных акционерах, участниках) юридического лица и об их долях в уставном фонде (капитале) клиента;

9) сведения о размере сформированного уставного фонда (капитала);

10) информация об органах управления юридического лица (структура и персональный состав);

11) номера телефонов;

12) адрес электронной почты и (или) веб-сайта (при наличии);

2. Информация, необходимая для идентификации индивидуальных предпринимателей:

1) сведения, предусмотренные приложением № 2 к настоящим Правилам;

2) сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа;

3) местонахождение (почтовый адрес);

4) иные сведения, указанные в свидетельстве о государственной регистрации;

5) сведения об имеющейся лицензии или разрешении на осуществление соответствующего вида деятельности: вид деятельности, номер и дата выдачи лицензии или разрешения, наименование органа, выдавшего лицензию или разрешение, срок действия.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4
к Правилам внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для страховщиков (перестраховщиков) и страховых посредников

Информация, представляемая для подключения к личному кабинету в системе приема сообщений о подозрительных операциях специально уполномоченного государственного органа

I. Сведения об организации:

1.	Наименование организации (на узбекском языке латиницей)	

2.	Наименование организации (на узбекском языке кириллицей)	
3.	Наименование организации (на русском языке)	
4.	Вид организации	
5.	Идентификационный номер налогоплательщика	
6.	МФО банка организации	
7.	SWIFT банка организации	
8.	Место, в котором зарегистрирована организация (область, район)	
9.	Полный адрес организации	
10.	Номер телефона организации	
11.	Адрес электронной почты организации	

II. Сведения об ответственном сотруднике (ответственном лице) организации:

1.	Персональный идентификационный номер физического лица	
2.	Ф.И.О. сотрудника	
3.	Адрес электронной почты сотрудника	
4.	Номер телефона сотрудника	
5.	Адрес проживания	
6.	Должность сотрудника	

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5
к Правилам внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для страховщиков (перестраховщиков) и страховых посредников

ИНФОРМАЦИЯ,
указываемая в анкете клиента

1. Сведения, полученные в ходе идентификации клиента и бенефициарного собственника клиента в соответствии с приложениями 2 или 3 к Правилам внутреннего контроля для страховщиков (перестраховщиков) и страховых посредников по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

2. Сведения о бенефициарном собственнике клиента.

3. Отметка о том, что клиент является высокопоставленным должностным лицом (членом его семьи или лицом, близким к публичному должностному лицу).

4. Сведения об уровне риска, включая основания оценки риска.

5. Результаты дополнительных мер, осуществленных ответственным лицом в процессе идентификации клиента.

6. Дата установления деловых отношений с клиентом и продолжительность периода обслуживания.

7. Сведения о видах, объеме и стоимости оказанных услуг.

8. Дата заполнения анкеты клиента и внесения в нее изменений.

9. Фамилия, имя, отчество, должность и действующий номер телефона сотрудника, ответственного за работу с клиентом.

10. Фамилия, имя, отчество и должность сотрудника, заполнившего анкету клиента (в том числе подпись сотрудника для анкеты клиента, заполненной на бумажном носителе).

11. Иные сведения, определяемые правилами внутреннего контроля.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2
к постановлению Национального агентства перспективных проектов Республики Узбекистан от 3 июня 2026 года № 3 и Департамента по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 1 июня 2026 года № 25

ПЕРЕЧЕНЬ
ведомственных нормативно-правовых актов, признаваемых утратившими силу

1. Постановление 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 «Об утверждении Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для страховщиков и страховых посредников» (рег. № 2036 от 3 ноября 2009 года) (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2009 г., № 45, ст. 494).

2. Постановление Министерства финансов и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 21 мая 2010 года № № 44, 14 «О внесении изменений и дополнений в Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для страховщиков и страховых посредников» (рег. № 2036-1 от 28 мая 2010 года) (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2010 г., № 22, ст. 176).

3. Постановление Министерства финансов и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 18 марта 2015 года № № 25, 7 «О внесении изменений и дополнений в Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для страховщиков и страховых посредников» (рег. № 2036-2 от 6 апреля 2015 года) (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2015 г., № 14, ст. 172).

4. Постановление Министерства финансов Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 25 июня 2021 года № № 39 и 29 «О внесении изменений и дополнений в постановление «Об утверждении Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для страховщиков и страховых посредников»» (рег. № 2036-3 от 26 июня 2021 года) (Национальная база данных законодательства, 26.06.2021 г., № 10/21/2036-3/0601).

5. Пункт 103 Изменений, вносимых в некоторые ведомственные нормативно-правовые акты, принятые министерствами, государственными комитетами и ведомствами, утвержденных приказом министра юстиции Республики Узбекистан от 30 ноября 2021 года № 20-мх (рег. № 3338 от 30 ноября 2021 года) (Национальная база данных законодательства, 30.11.2021 г., № 10/21/3338/1117).

6. Пункт 25 Изменений, вносимых в некоторые ведомственные нормативно-правовые акты, утвержденных приказом министра юстиции Республики Узбекистан от 25 декабря 2024 года № 34-мх (рег. № 3595 от 27 декабря 2024 года) (Национальная база данных законодательства, 28.12.2024 г., № 10/24/3595/1086).

(Национальная база данных законодательства, 14.07.2026 г., № 10/26/3898/0729)