



ЕВРАЗИЙСКАЯ ГРУППА
по противодействию легализации преступных доходов
и финансированию терроризма

EURASIAN GROUP
on combating money laundering
and financing of terrorism

Русский – Оригинал Русский

23^е ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ ЕАГ

9 - 13 ноября 2015 г.

Российская Федерация, г. Москва



ЧЕТВЕРТЫЙ ОТЧЕТ О ПРОГРЕССЕ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

ПЕРВАЯ ВЗАИМНАЯ ОЦЕНКА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

Четвертый отчет о прогрессе по выполнению рекомендаций взаимной оценки ЕАГ

I. ВВЕДЕНИЕ

1. Цель данного документа – представить Пленарному заседанию ЕАГ четвертый отчет о прогрессе Республики Узбекистан (в рамках процедур снятия с мониторинга), который описывает меры, предпринятые страной по исправлению недостатков, выявленных в ходе взаимной оценки, а также содержит анализ прогресса по ключевым и базовым рекомендациям, имеющим рейтинги – «частичное соответствие» (ЧС) и «несоответствие» (НС).
2. Оценка проводилась экспертной группой, в состав которой вошли представители государств-членов ЕАГ: Таркин Вадим Андреевич (эксперт по правовым вопросам), Курманиязов Тимур Казбекович (финансовый эксперт). Эксперты изучили все материалы (законы, нормативно-правовые акты, правила и другие документы), предоставленные Республикой Узбекистан.
3. Время рассмотрения и утверждения отчетов:
 - Отчет о взаимной оценке (ОВО) Республики Узбекистан – июнь 2010 г. решение 12-го Пленарного заседания ЕАГ;
 - 1-й ОП Республики Узбекистан – ноябрь 2010г. решение 13-го Пленарного заседания ЕАГ;
 - 2-й ОП Республики Узбекистан – ноябрь 2012 г. решение 17-го Пленарного заседания ЕАГ;
 - 3-й ОП Республики Узбекистан – ноябрь 2014 г. решение 21-го Пленарного заседания ЕАГ.
4. Среди базовых и ключевых Рекомендаций ФАТФ (Core and Key Recommendations) Республике Узбекистан была выставлена оценка «частичное соответствие» по Рекомендации 5 (Надлежащая проверка клиентов), Рекомендации 10 (Хранение данных), Рекомендации 23 (Регулирование, надзор и мониторинг), Рекомендации 40 (Другие формы сотрудничества), Специальной Рекомендации I (Применение инструментов ООН) и Специальной Рекомендации III (Замораживание и конфискация террористических активов). Стране также выставлены оценки «частичное соответствие» и «несоответствие» по **двадцати двум** Рекомендациям, как указано ниже.

Частичное соответствие (ЧС)	Несоответствие (НС)
Базовые рекомендации	
Р.5 (Надлежащая проверка клиентов) Р.10 (Хранение данных)	
Ключевые рекомендации	

Р.23 (Регулирование, надзор и мониторинг) Р.40 (Другие формы сотрудничества) СР.І (Применение инструментов ООН) СР.ІІІ (Замораживание и конфискация террористических активов)	
<i>Иные рекомендации</i>	
Р.8 (Новые технологии и бизнес без прямого контакта) Р.11 (Необычные операции) Р.12 (ОНФПП – Р.5, 6, 8-11) Р.15 (Внутренний контроль, комплаенс и аудит) Р.16 (ОНФПП – Р.13-15 и 21) Р.17 (Санкции) Р.24 (ОНФПП - регулирование, надзор и мониторинг) Р.25 (Информационные руководства и обратная связь) Р.29 (Надзорные органы) Р.30 (Ресурсы, добросовестность и обучение) Р.32 (Статистика) Р.33 (Юридические лица – бенефициарные собственники (выгодоприобретатели)) СР. VI (Требования ПОД/ФТ для услуг перевода денег/ценностей) СР. VIII (Некоммерческие организации) СР. IX (Трансграничное декларирование и информирование)	Р.6 (Политически значимые лица)

5. Хронологические рамки четвертого отчета о прогрессе с июня 2010 года по июль 2015 года. Нормативные правовые акты, принятые Республикой Узбекистан в указанный период, направлены на гармонизацию законодательства страны и приведение его в соответствие с требованиями Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» и международных стандартов.

II. ОБЗОР ПРОГРЕССА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН В ПЕРИОД С ИЮНЯ 2010 г. ПО ИЮЛЬ 2015 г.

6. Данный раздел выделяет наиболее значимые шаги, которые предприняты Республикой Узбекистан с июня 2010 г. с целью исправления недостатков, выявленных в ходе взаимной оценки.

Общий контекст

7. За отчётный период в Республике Узбекистан внесены изменения в следующие законы и основные нормативные акты:

- Гражданский кодекс Республики Узбекистан;
- Кодекс об административной ответственности Республики Узбекистан;
- Налоговый кодекс Республики Узбекистан;
- Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности»;
- Постановление Министерства финансов, Государственного налогового комитета и Госкомконкуренции Республики Узбекистан от 24.04.2013 г. №№ 39, 2013-27, 01/19-26/02 (регистрация Министерства юстиции от 22.07.2013 г. № 1842-2) «О внесении дополнений в Положение о порядке применения штрафных санкций к страховщикам за нарушение законодательства о страховой деятельности»;
- Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 16.02.2013 г. №№ 4/2, 6 (регистрация от 28.03.2013 г. № 2027-3) «О внесении изменений и дополнений в Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в небанковских кредитных организациях»;
- Постановление 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 24.06.2013 г. №№ 34-мх, 14 (регистрация от 12.06.2013 г. № 2032-2) «О внесении изменений и дополнений в Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для операторов, провайдеров почтовой связи»;
- Постановление Государственного комитета по приватизации, демонополизации и развитию конкуренции Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 18.03.2014 г. №№ 01/27-26/10, 8 (регистрация от 18.04.2014 г. № 2257-1) «О внесении изменений и дополнений в Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для ризлторских организаций»;
- Постановление Государственного комитета по приватизации, демонополизации и развитию конкуренции Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 18.03.2014 г. №№ 01/27-26/11, 9 (регистрация от 18.04.2014 г. № 2038-2) «О внесении изменений и дополнений в Правила внутреннего контроля по противодействию легализации

доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для членов бирж»;

- Постановление Министерства юстиции Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 19.05.2014 г. №№ 5, 15 (регистрация от 27.05.2014 г. № 2020-2) «О внесении изменений и дополнений в Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в нотариальных конторах и адвокатских формированиях»;
- Приказ Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 11.09.2014 г. № 20 (регистрация от 23.09.2014 г. № 2034-2) «О внесении изменений и дополнений в Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

8. Приняты следующие нормативные акты:

- Постановление Президента Республики Узбекистан от 30.01.2013 г. № ПП-1914 «О мерах по дальнейшей либерализации порядка продажи иностранной валюты физическим лицам»;
- Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 19.12.2012 г. № 355 «Об утверждении положений о Государственном комитете связи, информатизации и телекоммуникационных технологий Республики Узбекистан и о Государственной инспекции по надзору в сфере связи, информатизации и телекоммуникационных технологий»;
- Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 23.01.2013 г. № 16 «Об организационных мерах по реализации Соглашения о Евразийской группе по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма»;
- Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 10.03.2014 г. № 56 «Об утверждении положений о порядке прохождения субъектами предпринимательства разрешительных процедур в сфере банковского дела»;
- Постановление Государственного налогового комитета, Государственного таможенного комитета и правления Центрального банка Республики Узбекистан от 05.04.2013 г. №№ 2013-7, 01-02/19-22, 7/4 (регистрация от 12.06.2013 г. № 2467) «Об утверждении Положения о порядке проведения мониторинга за обоснованностью проведения юридическими и физическими лицами валютных операций»;
- Постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 2.10.2013 г. №№ 328-В, 20 (регистрация от 21.11.2013 г. № 2528) «Об утверждении Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках»;
- и другие.

Базовые рекомендации (Р.5, Р.10)

Рекомендация 5 (Надлежащая проверка клиентов)

1. Недостаточный перечень случаев для проведения мер надлежащей проверки клиентов (НПК) для некоторых финансовых учреждений:

- *коммерческие банки не обязаны проводить НПК при некоторых валютно-обменных операциях (размен денежных знаков и конверсия);*
- *члены бирж не обязаны проводить НПК при установлении деловых отношений;*
- *профессиональные участники рынка ценных бумаг не обязаны проводить НПК при совершении разовых транзакций.*

9. В соответствии с подпунктом «б» пункта 2 правил внутреннего контроля (ПВК) для коммерческих банков (регистрация от 21.11.2013 г. № 2528), банки обязаны самостоятельно принимать меры по НПК при осуществлении разовых операций, в том числе в случаях размена, замены и (или) конверсии физическими лицами наличной иностранной валюты на сумму, равную или превышающую 25-кратный размер минимальной заработной платы (1 000 евро в эквиваленте).
10. В отношении членов бирж пунктом 16 ПВК (в редакции постановления Государственного комитета по приватизации, демонополизации и развитию конкуренции Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 18.03.2014 г. №№ 01/27-26/11) предусмотрено принятие мер по надлежащей проверке клиентов при установлении деловых отношений и осуществлении разовых сделок, сумма которых превышает 500-кратный размер минимальной заработной платы (15 000 евро в эквиваленте).
11. В соответствии с постановлением Центра по координации и развитию рынка ценных бумаг при Госкомконкуренции и Департамента от 6.11.2010 г. № 2010-20, 32 (регистрация от 19.11.2010 г. № 2033-1) пункт 12 ПВК для профессиональных участников рынка ценных бумаг дополнен нормой, предусматривающей проведение НПК при осуществлении разовых сделок с ценными бумагами.
12. Таким образом, имевшиеся недостатки в данной части устранены.

2. Недостаточно широкий перечень идентификационных данных, которые необходимо получить от клиента финансовым учреждениям (за исключением кредитных организаций).

3. Отсутствует механизм проведения мер НПК при попытках совершения операций.

4. Не все финансовые учреждения Узбекистана обязаны выяснять, действует ли клиент от своего имени или нет, а также выяснять структуру собственности и управления клиентов - юридических лиц.

13. ПВК для всех финансовых учреждений содержат положения о том, что идентификация клиента - физического лица осуществляется на основании документа (паспорт или приравненный к нему документ), удостоверяющего личность. В случае если физическое лицо является индивидуальным предпринимателем, должно быть изучено также его свидетельство о государственной регистрации. При идентификации клиента - юридического лица финансовые учреждения должны проверить соответствующие документы о государственной регистрации, сведения об

организационно-правовой форме, местонахождении, руководителях, а также сведения, указанные в учредительных документах.

14. Определение термина НПК содержится во всех ПВК и представляет собой проверку личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует, идентификация бенефициарного собственника (реального владельца клиента) путем изучения структуры собственности и управления на основании учредительных документов, а также проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности.
15. В соответствии со статьей 7 Закона о ПОД/ФТ меры НПК, принимаемые организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, обязательно включают:
 - проверку личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует, на основании соответствующих документов;
 - идентификацию собственника или лица, контролирующего клиента - юридического лица, путем изучения структуры собственности и управления на основании учредительных документов;
 - проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности.
16. В соответствии со статьей 13 Закона о ПОД/ФТ, подозрительной операцией признается 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 ПВК, возникли подозрения о ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма.
17. Кроме того, все ПВК содержат норму, согласно которой НПК должна проводиться на всех направлениях и этапах проведения операций (оказания услуг, осуществления деятельности), включая попытки их совершения.
18. Республика Узбекистан устранила недостатки, отмеченные экспертами в данной части.
19. Следует отметить, использование различных определений бенефициарного владельца (лицо, контролирующее клиента и реальный владелец клиента) в ПВК для разных видов учреждений. В 2013 году в ПВК для коммерческих банков введены нормы, которые предусматривают необходимость идентификации бенефициарных собственников клиентов-юридических лиц. Согласно международным стандартам, бенефициарные собственники должны выявляться также в отношении клиентов-физических лиц.
20. Возможность неоднозначного толкования в части распространения на конечных бенефициаров клиентов-физических лиц может отрицательно сказаться на реализации обязанности идентификации бенефициарного владельца коммерческими банками.

5. В отношении органов государственной власти и управления кредитные организации не обязаны проводить какие-либо меры НПК.

21. В целях устранения недостатка в Бюджетном кодексе Республики Узбекистан от 26 декабря 2013 года осуществление контроля за расходованием средств Государственного бюджета нормативно закреплено за Счетной палатой, Главным

контрольно-ревизионным управлением и казначейскими подразделениями Министерства финансов Республики Узбекистан. Принимаемые указанными ведомствами меры по финансовому контролю за расходованием бюджетных средств, идентичны мерам ПОД/ФТ.

6. Отсутствует требование для финансовых учреждений запрашивать у своих клиентов сведения о цели и предполагаемом характере деловых отношений, а также информацию о происхождении денежных средств в необходимых случаях.

22. В ПВК финансовых учреждений включены нормы, предусматривающие в случае необходимости запрашивать у своих клиентов сведения об источнике денежных средств или источнике финансового состояния клиента. В частности, ПВК для коммерческих банков (пункты 63 и 74), ПВК для небанковских кредитных организаций (пункт 42), ПВК для профессиональных участников рынка ценных бумаг (пункт 13-1) и другие.
23. В отличие от остальных финансовых учреждений, в ПВК для небанковских кредитных организаций отсутствует четкое указание на случаи, когда сведения об источниках средств должны быть затребованы.
24. Таким образом, недостаток, связанный с отсутствием требования для финансовых учреждений запрашивать у своих клиентов информацию о происхождении денежных средств в необходимых случаях, в целом устранен.
25. В ПВК для операторов почтовой связи (пункт 9), для членов бирж (пункт 13), для лизинговых компаний (пункт 10) установлена обязанность лиц, ответственных за соблюдение ПВК, запрашивать у пользователей сведения о цели и предполагаемом характере деловых отношений.
26. В свою очередь, в ПВК для коммерческих банков и небанковских кредитных организаций отсутствует обязанность по получению информации о цели и предполагаемом характере деловых отношений либо о причинах запланированных операций (причинах заключения договора). Нормы, закрепленные в базовом Законе о ПОД/ФТ, также не позволяют однозначно говорить о наличии такой обязанности, т.к. необходимость проведения на постоянной основе изучения деловых отношений является отдельной обязанностью финансовых учреждений и не является синонимом обязанности устанавливать цель и предполагаемый характер деловых отношений.
27. Таким образом, недостаток, связанный с отсутствием требования для финансовых учреждений запрашивать у своих клиентов сведения о цели и предполагаемом характере деловых отношений, полностью устранен только в отношении операторов почтовой связи, членов бирж и лизинговых компаний. В отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховщиков и страховых посредников указанный недостаток устранен частично, т.к. соответствующие сведения запрашиваются только при применении усиленных мер НПК. В отношении коммерческих банков и небанковских организаций указанный недостаток не устранен.

7. Нет четких правил осуществления мер НПК (мониторинга операций клиента) на постоянной основе для небанковского финансового сектора.

28. В ПВК внесены соответствующие нормы по осуществлению мониторинга операций клиента в рамках усиленных мер НПК: профессиональные участники рынка ценных бумаг (пункт 13-1), страховщики и страховые посредники (пункт 16-3), члены бирж

(пункт 16-1), лизинговые компании (пункт 13-2), операторы почтовой связи (пункт 11-1).

29. В ПВК для указанных видов финансовых учреждений, а также в ПВК для коммерческих банков (пункт 57) закреплено, что уровень мониторинга операций клиента зависит от присвоенного ему уровня риска. В частности, усиленный мониторинг должен проводиться в отношении клиентов с высоким уровнем риска.
30. В отличие от других видов финансовых учреждений, в ПВК для небанковских кредитных организаций отсутствуют четкие указания на зависимость степени мониторинга операций клиентов от уровней риска.
31. Таким образом, недостаток, связанный с отсутствием четких правил осуществления мер НПК (мониторинга операций клиента) на постоянной основе для небанковского финансового сектора устранен в значительной степени.

8. Требования особых мер НПК в отношении клиентов высокого риска относятся не ко всем организациям финансового сектора (за исключением кредитных организаций и бирж).

32. В отчетный период нормы по применению усиленных мер НПК внесены в ПВК для профессиональных участников рынка ценных бумаг (пункт 13-1), для страховщиков и страховых посредников (пункт 16-3), для членов бирж (пункт 16-1), для лизинговых компаний (пункт 13-2), для операторов почтовой связи (пункт 11-1).
33. В ПВК для коммерческих банков процедуры усиленных мер НПК не предусмотрены. Действующие нормы, содержащие меры, аналогичные усиленным мерам НПК (пункт 69 ПВК для коммерческих банков), говорят о необходимости их применения при признании операции в качестве подозрительной, но не содержат прямого требования по их применению к клиентам с высоким уровнем риска.
34. Таким образом, недостаток, связанный с отсутствием в отношении отдельных финансовых учреждений требования особых мер НПК в отношении клиентов высокого риска, устранен в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховщиков и страховых посредников, лизинговых компаний, операторов почтовой связи.
35. Введенные в ПВК для коммерческих банков в 2013 году нормы, устанавливающие порядок применения мер, аналогичных усиленным мерам НПК, предусматривают необходимость их применения только при признании операции в качестве подозрительной. Согласно международным стандартам усиленные меры НПК должны применяться в отношении клиентов высокого риска.

9. В небанковском финансовом секторе не установлено четких правил о действиях организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом при отрицательном результате НПК (за исключением непредставления документов для идентификации).

36. В отчетный период установлены нормы, регламентирующие действия финансовых учреждений в случае отрицательного результата проведения мер НПК, в частности, в ПВК для страховщиков и страховых посредников (пункт 23), для профессиональных участников рынка ценных бумаг (пункты 11, 19, 20, 22), для членов бирж (пункты 13, 30, 31, 33), для лизинговых компаний (пункты 10, 20, 21, 23), для операторов почтовой связи (пункты 9, 20, 21, 23). Аналогичные положения предусмотрены ПВК для

коммерческих банков (пункт 46) и для небанковских кредитных организаций (пункт 33).

37. Вместе с тем, нормы, изложенные в ПВК для страховщиков и страховых посредников, предусматривают обязанность отказать в проведении операции (совершении сделки) в случае невозможности завершить НПК, что может рассматриваться как обязанность отказать в проведении разовой операции (сделки). При этом в отличие от других видов финансовых учреждений в ПВК для страховщиков и страховых посредников отсутствует обязанность прекратить существующие деловые отношения.
38. Для профессиональных участников рынка ценных бумаг, членов бирж, лизинговых компаний и операторов почтовой связи, при отрицательном результате НПК или невозможности завершения процедур операция признается подозрительной. При этом, решение о прекращении деловых отношений в таких ситуациях является только *одним из вариантов* дальнейших действий (наряду с отправкой сообщения в уполномоченный орган и проведением усиленного мониторинга операций). Такой подход не соответствует международным стандартам, согласно которым при невозможности завершения процедур НПК финансовые учреждения *обязаны* прекратить деловые отношения.
39. В ПВК для страховщиков и страховых посредников (пункт 11), профессиональных участников рынка ценных бумаг (пункт 11), членов бирж (пункт 13), лизинговых компаний (пункт 10), операторов почтовой связи (пункт 9) имеются нормы, касающиеся необходимости фиксирования результатов НПК. Необходимость фиксирования результатов НПК вытекает также из норм в ПВК для коммерческих банков (Глава X) и небанковских кредитных организаций (Глава X).
40. Таким образом, недостаток, связанный с отсутствием в небанковском финансовом секторе четких правил о действиях финансовых учреждений при отрицательном результате НПК (за исключением непредставления документов для идентификации) устранен частично.

10. Не все подзаконные нормативные акты, основным предметом регулирования которых являются иные отношения (например, регулирование валютно-обменных операций), приведены в соответствии с существующим законодательством о ПОД/ФТ.

41. Внесены изменения в Положение о порядке осуществления валютно-обменных операций с физическими лицами в уполномоченных банках, утвержденное постановлением Правления Центрального банка Республики Узбекистан №4/7 от 16.02.2013г. (регистрация от 20.02.2013 г. № 2437), в части применения НПК во всех валютно-обменных операциях.

11. Нет требования осуществлять верификацию (проверку) сведений, предоставляемых клиентом, за исключением проверки удостоверения личности.

42. В соответствии с пунктом 32 ПВК, для коммерческих банков предусмотрена обязанность при наличии подозрений в достоверности полученной (ых) информации (документов) применять меры по проверке (верификации) этой (этих) информации (документов). В таком случае коммерческие банки вправе обращаться в соответствующие организации с запросом для выяснения достоверности (подлинности) информации (документов) о клиентах. Требования по проверке сведений о клиенте содержатся также в ПВК небанковских кредитных организаций (пункт 23), страховщиков и страховых посредников (пункты 22 и 30-3),

профессиональных участников рынка ценных бумаг (пункт 17), операторов почтовой связи (пункт 17), членов бирж (пункт 22), лизинговых компаний (пункт 17).

43. Вместе с тем, в пункте 22 ПВК страховщиков и страховых посредников соответствующее требование сформулировано в виде права, а не обязанности. Кроме того, обязанность для банков и небанковских кредитных организаций установлена только при наличии подозрений в достоверности полученной информации, что может негативным образом сказаться на исполнении данной обязанности банками и небанковскими кредитными организациями, а также на возможности применения мер, надзорного характера.
44. Таким образом, недостаток, связанный с отсутствием требования осуществлять верификацию (проверку) сведений, предоставляемых клиентом, за исключением удостоверения личности, устранен в отношении коммерческих банков, небанковских кредитных организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, операторов почтовой связи, членов бирж, лизинговых компаний. В отношении страховщиков и страховых посредников указанный недостаток устранен частично, т.к. требование о верификации сформулировано в виде права, а не обязанности.

12. Нет требований обновления сведений о клиенте для профессиональных участников рынка ценных бумаг, членов бирж и операторов почтовой связи.

45. Внесены изменения, касающиеся обязательного обновления сведений о клиенте. В ПВК соответствующие положения имеются для профессиональных участников рынка ценных бумаг (пункт 9), членов бирж (пункт 23), операторов почтовой связи (пункт 19-4). Аналогичные требования установлены в ПВК коммерческих банков (пункты 95, 96), небанковских кредитных организаций (пункт 69), страховщиков и страховых посредников (пункт 30-6) и лизинговых компаний (пункт 17).
46. Нормы, касающиеся необходимости применения мер НПК в отношении существующих клиентов, в отчетный период внесены в ПВК для страховщиков и страховых посредников (пункт 16), для профессиональных участников рынка ценных бумаг (пункт 13), для членов бирж (пункт 17). Вместе с тем, из редакции соответствующих норм неясно, в какие сроки должны быть применены меры НПК к существующим клиентам, т.к. не установлены сроки присвоения таким клиентам уровней рисков.
47. В ПВК для лизинговых компаний нормы, касающиеся необходимости применения мер НПК к существующим клиентам и сроков для применения таких мер, отсутствуют. Указанное обстоятельство может негативным образом сказаться как на выполнении данной обязанности лизинговыми компаниями, так и на возможности применения мер надзорного характера.
48. Таким образом, недостаток, связанный с отсутствием требований об обновлении сведений о клиенте для профессиональных участников рынка ценных бумаг, членов бирж и операторов почтовой связи в целом устранен. Вместе с тем, нормы, касающиеся необходимости применения мер НПК в отношении существующих клиентов, не устанавливают сроки применения таких мер.

Заключение по рекомендации: с учётом принятых мер, страна достигла значительного прогресса по данной рекомендации. Вместе с тем, законодательство в данной сфере требует дальнейшего совершенствования:

- используются различные определения бенефициарного владельца (лицо, контролирующее клиента и реальный владелец клиента) в ПВК для разных видов

учреждений;

- отсутствует требование устанавливать цель и предполагаемый характер деловых отношений для коммерческих банков и небанковских кредитных организаций;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховщики и страховые посредники обязаны устанавливать цель и предполагаемый характер деловых отношений только в определенных случаях (при применении усиленных мер НПК);
- отсутствует требование к страховщикам и страховым посредникам прекращать деловые отношения в случае отрицательного результата НПК;
- прекращение деловых отношений с клиентом в случае отрицательного результата НПК для профессиональных участников рынка ценных бумаг, членов бирж, лизинговых компаний и операторов почтовой связи является не четко сформулированной обязанностью;
- требование о верификации (проверке) сведений о клиенте для страховщиков и страховых посредников сформулировано в виде права, а не обязанности.

С учетом прогресса, которого достигла страна по имплементации положений Рекомендации 5, текущий рейтинг соответствия может рассматриваться как соответствующий уровню «ЗС» или «С».

Рекомендация 10 (Хранение данных)

1. Нет требования по хранению информации в объемах, достаточных для представления в качестве доказательств в рамках уголовного и гражданского процесса (за исключением кредитных организаций).

2. По отдельным позициям законами и подзаконными актами установлен 3-х летний срок хранения, не соответствующий требованиям Закона о ПОД/ФТ.

49. В период 2013-2014 гг. внесены изменения и дополнения в правила внутреннего контроля для следующих организаций: страховщики и страховые посредники (пункт 30-5), профессиональные участники рынка ценных бумаг (пункт 11-1), члены биржи (пункт 13-1), организации, оказывающие лизинговые услуги (пункт 11), операторы и провайдеры почтовой связи (пункт 19-2). В соответствии с указанными изменениями информация об операциях с денежными средствами или иным имуществом должна быть оформлена таким образом, чтобы в случае необходимости имелась возможность восстановить детали операции.
50. В ПВК не указываются необходимые данные об операциях, подлежащие хранению (имя клиента, адрес, характер, дата операции и т.д.), однако, исходя из представленных сведений и материалов, объём информации, который субъекты финансового мониторинга обязаны хранить, является достаточным для его использования в качестве доказательств в рамках уголовного и гражданского процесса.
51. В соответствии со статьей 21 Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» (в редакции от 22.04.2009 г.), организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны хранить информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, а также идентификационные данные и материалы по НПК в течение сроков, установленных

законодательством, но не менее 5 лет после осуществления таких операций или прекращения деловых отношений с клиентами.

52. Аналогичные нормы закреплены в правилах внутреннего контроля для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. В частности, в отношении: коммерческих банков (пункт 90); небанковских кредитных организаций (пункт 66); профессиональных участников рынка ценных бумаг (пункт 26); членов бирж (пункт 37), страховщиков и страховых посредников (пункт 32), оказывающих лизинговые услуги (пункт 27), операторов и провайдеров почтовой связи (пункт 27).
53. Приказом Генерального директора Центра по координации и развитию рынка ценных бумаг при Госкомконкуренции Республики Узбекистан от 27.11.2014 г. № 201-31 «О внесении изменения в приложение к Положению об учете профессиональным участником рынка ценных бумаг совершаемых им операций и сделок на рынке ценных бумаг, хранении документов по их учету» (регистрация от 19.12.2014 г. № 1915-3) установлено, что первичные документы и приложения к ним, являющиеся основанием для бухгалтерских записей, а также документы, подтверждающие поступление денежных средств клиента (платежные поручения, выписки из банков, акты) хранятся 5 лет. Отчеты брокеров и дилеров по результатам сделок с ценными бумагами и отчеты по реализации ценных бумаг на определенную дату хранятся 5 лет.
54. Кроме того, Постановлением Правления Центрального банка №19/13 от 22.07.2015 г. (регистрация от 05.08.2015 г. № 951-5) установлен 5-летний срок хранения документов (договоры, лицевые счета, акты, протоколы, решения о выпусках ценных бумаг, докладные записки, обзоры, справки, переписка) по вопросам организации расчетов, совершения и регистрации сделок, размещения, обслуживания и погашения государственных ценных бумаг.
55. Постановлением Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 09.04.2011г. №10/2 (регистрация от 27.04.2011 № 951-4) внесены изменения в пункт 55 Указаний по применению перечня сроков хранения документов, образующихся в деятельности коммерческих банков, утвержденных Центральным банком Республики Узбекистан 03.06.2000 (протокол № 10) и Главным архивным управлением при Кабинете Министров Республики Узбекистан. Согласно внесенным изменениям, установлен срок хранения переписки с клиентами по кассовому обслуживанию в течение 5 лет.
56. Законом Республики Узбекистан от 30.04.2013 года № 352 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан» установлена обязанность для аудиторских организаций обеспечить хранение аудиторских заключений и отчетов не менее 5 лет.
57. Вместе с тем, не внесены изменения в Закон «О бухгалтерском учете» в редакции от 1996 года, в соответствии с которым бухгалтерские документы и регистры, микрофильмы или финансовые данные компьютерного учета хранятся не менее трех лет. Заслуживает внимание позиция Узбекистана относительно применения положений статьи 16 Закона Республики Узбекистан «О нормативно-правовых актах», которая предусматривает, что в случае расхождений нормативно-правовых актов, обладающих равной юридической силой, действуют положения акта, принятого позднее. Согласно данному положению, применяется норма Базового закона по ПОД/ФТ, предусматривающего 5 летний срок хранения.

Заключение по рекомендации: с учётом принятых мер, страна достигла значительного прогресса по данной рекомендации. Вместе с тем, законодательство в данной сфере требует дальнейшего совершенствования:

- сохраняет свою актуальность рекомендация урегулировать расхождения сроков хранения документов между Законом Республики Узбекистан о ПОД/ФТ и Законом Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете».

С учетом прогресса, которого достигла страна по имплементации положений Рекомендации 10, текущий рейтинг соответствия может рассматриваться как соответствующий уровню «ЗС».

Ключевые рекомендации (P.23, P.40, CP.I, CP.III)

Рекомендация 23(Регулирование, надзор и мониторинг)

1. Режим надзора и мониторинга в сфере ПОД/ФТ не распространяется на организации, осуществляющие прием платежей от населения через автоматизированные терминалы.

58. В соответствии с Постановлением Правления Центрального Банка Республики Узбекистан, Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализации преступных доходов при Генеральной Прокуратуре Республики Узбекистан от 21.11.2013 г. № 2528 «Об утверждении Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках» для коммерческих банков установлена обязанность самостоятельно принимать меры НПК при осуществлении разовых операций физическими лицами с использованием пластиковых карт (снятие наличных средств, оплата товаров и услуг) через терминалы, находящиеся в коммерческом банке. При этом режим надзора и мониторинга распространяется на коммерческие банки, в которых они установлены.
59. В соответствии с Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 10.03.2014 г. № 56 утверждено Положение «О порядке осуществления деятельности по приему платежей от физических лиц через платежную агентскую сеть». В Постановлении дано определение понятию «терминал», как стационарное или мобильное устройство (портативно-переносные устройства, имеющие беспроводной доступ к сети и независимый источник энергоснабжения), а также устройство самообслуживания (киоски самообслуживания, принимающие оплату с участием или без участия платежного агента) для осуществления платежей физических лиц, использующее программно-аппаратный комплекс. При этом в законодательстве страны имеется определение терминала в Положении «О деятельности межбанковской розничной платежной системы «Узкарт», утвержденном постановлением Правления Центрального банка Республики Узбекистан № 12/2 от 21.04.2012 г., которое используется для банковского сектора.
60. В представленных нормативных правовых актах Республики Узбекистан иные определения понятия терминал не содержатся.
61. На момент проведения взаимной оценки в Узбекистане действовала одна небанковская организация по приему платежей, которая прошла регистрацию в Центральном банке. В настоящее время, согласно информации, размещенной на интернет-сайте Центрального банка, в Республике Узбекистан также действует одна небанковская организация по приему платежей - СП ООО «UZPAYNET»,

зарегистрированная Центральным банком в качестве генерального агента платежной сети.

62. Узбекистан сообщил, что генеральные агенты платежной сети осуществляют операции с денежными средствами или иным имуществом только через банки, а наличная денежная выручка подлежит ежедневной инкассации в учреждения банка, в связи с чем все денежные расчеты проводятся исключительно через коммерческие банки, которые подпадают под действие законодательства по ПОД/ФТ. Агентские платежные сети осуществляют прием от населения оплаты за услуги телефонной, мобильной связи и Интернета, а также коммунальные услуги.
63. Вместе с тем, аккумулялирование генеральными агентами платежной сети значительных сумм наличности может вызвать повышенный риск их вывода в теневой оборот, о чем свидетельствует опыт других государств.
64. Кроме того, режим надзора и мониторинга в сфере ПОД/ФТ в отношении генеральных агентов и платежных агентов, осуществляющих прием платежей от населения через терминалы, реализован не в полной мере.

2. Надзор и мониторинг в отношении лизинговых компаний де факто отсутствует.

65. В соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 21.05.2011г. № 143 «О мерах по дальнейшему развитию и упорядочению лизинговых услуг в Республике Узбекистан» Министерство финансов Республики Узбекистан определено уполномоченным органом по координации деятельности организаций, оказывающих лизинговые услуги. В этой связи на основании статьи 6 Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» Министерством финансов и Департаментом 22.09.2011 г. № 2265 утверждены «Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в организациях, оказывающих лизинговые услуги».
66. Пунктом 29 ПВК предусмотрено, что мониторинг и контроль за соблюдением лизингодателями требований правил осуществляют Министерство финансов совместно с Департаментом.
67. Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 03.07.2015 г. № 180 внесены дополнения в Положение о Министерстве финансов Республики Узбекистан, согласно которым предусмотрена функция Министерства финансов по разработке и утверждению совместно со специально уполномоченным государственным органом ПВК для лизинговых компаний.
68. Таким образом, Республикой Узбекистан устранен недостаток, связанный с отсутствием надзора и мониторинга в отношении лизинговых компаний.

3. Правовая база в сфере надзора и мониторинга в целях ПОД/ФТ еще не создана для всех видов финансовых учреждений.

69. Система мониторинга и надзора над финансовыми учреждениями по вопросам ПОД/ФТ в Республике Узбекистан основана преимущественно на ПВК, согласованных Департаментом, разработанных для каждого сектора соответствующим лицензирующим и контролирующим органом.

70. Система надзора за финансовыми учреждениями Узбекистана выстроена следующим образом:

Финансовые учреждения	Надзорный орган
Банки Микрокредитные организации Ломбарды	Центральный банк
Страховые компании Лизинговые компании	Министерство финансов
Члены биржи	Государственный комитет по приватизации, демополизации и развитию конкуренции (Госкомконкуренции)
Брокеры по ценным бумагам Инвестиционные фонды (ПИФ) Депозитари	Центр по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг при Госкомконкуренции
Операторы почтовой связи (в качестве организаций, осуществляющих денежные переводы)	Министерство по развитию информационных технологий и коммуникаций (бывшее Узбекское агентство связи и информатизации - УзАСИ)

71. Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 03.07.2015 г. № 180 внесены изменения и дополнения в Положение о Министерстве финансов, в Положение о Центре по координации и развитию рынка ценных бумаг, в Положение о Госкомконкуренции, в соответствии с которыми закрепляются функции вышеуказанных органов по разработке и утверждению ПВК совместно с Департаментом, осуществлению мониторинга и контроля за соблюдением требований по ПОД/ФТ. Министерство финансов применяет меры в отношении аудиторских организаций, лизинговых компаний, организаторов лотерей, страховщиков и страховых посредников; Госкомконкуренции - членов бирж и риэлторских организаций; Центр по координации и развитию рынка ценных бумаг – профессиональных участников рынка ценных бумаг.
72. Кроме того, Постановлением Министерства финансов, Государственного налогового комитета Республики Узбекистан и Госкомконкуренции от 24.04.2013 г. №№ 39, 2013-27, 01/19-26/02 (регистрация от 22.07.2013 г. № 1842-2), Положение о порядке применения штрафных санкций к страховщикам за нарушение законодательства о страховой деятельности дополнено разделом VIII «Штрафные санкции, применяемые к страховщикам за нарушение правил внутреннего контроля».
73. С учетом положений статьи 6 Закона по ПОД/ФТ, статьи 55 Закона «О рынке ценных бумаг», статьи 10 Закона «О страховой деятельности» и ПВК для профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также для страховщиков и страховых посредников в Узбекистане создана правовая база по осуществлению мониторинга и контроля в целях ПОД/ФТ в указанных сферах.
74. В соответствии с Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 19.12.2012 г. № 355 «Об утверждении положений о Государственном комитете связи, информатизации и телекоммуникационных технологий Республики Узбекистан и о Государственной инспекции по надзору в сфере связи, информатизации и телекоммуникационных технологий» указанный комитет наделен полномочиями по осуществлению мониторинга и контроля, в том числе составлению административных протоколов.
75. Постановлением Госкомконкуренции и Департамента от 18.03.2014г. в ПВК для членов бирж (регистрация от 18.04.2014 г. № 2038-2) внесены нормы, согласно которым мониторинг и контроль за соблюдением членами бирж требований ПВК возложен непосредственно на сами биржи.

76. В целом представленная Узбекистаном информация демонстрирует развитие правовой базы в целях обеспечения надзора и мониторинга финансовых учреждений в целях ПОД/ФТ. В той или иной степени, нормативная база распространяется на всех субъектов финансового мониторинга.
77. Необходимая правовая база для осуществления мониторинга и контроля в целях ПОД/ФТ имеется также в отношении иных финансовых учреждений (банки, микрокредитные организации, ломбарды, лизинговые компании, операторы почтовой связи).
78. Узбекистан сообщил, что в отношении генерального агента и платежного агента, осуществляющих прием платежей от населения через терминалы, меры надзора и мониторинга реализовываются на уровне банков, в которых открываются счета.

4. Отсутствует информация о применении в банковском, страховом и секторе ценных бумаг Базовых принципов в целях ПОД/ФТ.

79. Механизм надзора за деятельностью банков в Республике Узбекистан сформирован на базовых принципах Базельского комитета по банковскому надзору. В частности, имеются требования по лицензированию деятельности банков, в процессе которых максимально изучаются состав учредителей, в том числе и в целях ПОД/ФТ. Кроме того, имеются отдельные требования по формированию структуры банков, в которых обязательно должны быть отдельные подразделения по внутреннему аудиту и внутреннему контролю. Установлены отдельные требования по формированию системы внутреннего контроля. В структуре Центрального банка функционирует отдельное подразделение, одной из основных целей которого является надзор и мониторинг за деятельностью банков в сфере ПОД/ФТ.
80. Узбекистан сообщил, что страховая деятельность в стране основана на базовых принципах Международной ассоциации страховых надзоров (IAIS), членом которой является уполномоченный орган Узбекистана в данной области. Законом Республики Узбекистан «О страховой деятельности» установлен механизм регулирования и надзора за страховой деятельностью, определен уполномоченный государственный орган, предусмотрено лицензирование страховой деятельности, а также проведение контроля и применение санкций.
81. В соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 27.11.2002 г. № 413, лицензирование страховой деятельности страховщиков и страховых брокеров осуществляет Министерство финансов. Контроль за соблюдением лицензиатом лицензионных требований и условий осуществляется лицензирующим органом в порядке, установленном законодательством.
82. Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 180 от 03.07.2015 г. на Министерство финансов Республики Узбекистан возложено осуществление совместно с уполномоченным органом в сфере ПОД/ФТ разработки и утверждения правил внутреннего контроля, проведение мониторинга за их соблюдением, осуществление проверок за соблюдением ПВК, а также применение мер при выявлении нарушений в отношении страховщиков и страховых посредников.
83. Также Узбекистан сообщил, что механизм функционирования рынка ценных бумаг в Республике Узбекистан основан на базовых принципах Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO), членом которой является уполномоченный орган Узбекистана в данной области – Центр по координации и развитию рынка ценных бумаг при Госкомконкуренции. Законом Республики Узбекистан «О рынке ценных бумаг» установлен механизм лицензирования и регулирования рынка ценных

бумаг, определяющий вопросы функционирования профессиональных участников рынка ценных бумаг и уполномоченного государственного органа в данной сфере. Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 09.07.2003 г. №308 «Об утверждении положения о лицензировании профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг», лицензирование профессиональной деятельности в данной области осуществляется Центром по координации и развитию рынка ценных бумаг при Госкомконкуренции. Контроль за соблюдением лицензиатом лицензионных требований и условий осуществляется лицензирующим органом в порядке, установленном законодательством.

84. Вместе с тем, Узбекистан не представил в достаточном объеме информацию об учете рисков отмыwania денег и финансирования терроризма в практике регулирования и надзора (например, при осуществлении дистанционного надзора и инспекций и т.п.). В связи с чем, не представляется возможным оценить степень применения соответствующих Базовых принципов при проведении постоянного надзора.
85. Единственным примером учета рисков отмыwania преступных доходов и финансирования терроризма в регулировании является Положение о квотах и порядке допуска к обращению ценных бумаг, утвержденное постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 20.08.2014 г. № 239, в соответствии с которым не допускается размещение и обращение на территории Республики Узбекистан ценных бумаг нерезидента, если их эмитентом не является организацией с местом учреждения в государстве, являющемся полноправным членом Международной организации комиссий по ценным бумагам и Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Размещение депозитарных расписок на ценные бумаги нерезидентов приостанавливается в случае получения уполномоченным государственным органом от организации, регулирующей рынок ценных бумаг в стране происхождения эмитента, информации о нарушении последним законодательства страны, в том числе законодательства по ПОД/ФТ.
86. В связи с отсутствием информации не представляется возможным сделать вывод о полноценном применении Базовых принципов в целях ПОД/ФТ в отношении страховых организаций.
87. В частности, согласно принципу 8 Основных принципов страхования Международной ассоциации страховых надзоров, орган страхового надзора требует от страховщиков иметь в качестве части общей структуры корпоративного управления эффективные системы риск-менеджмента и внутреннего контроля, включая эффективные функции по риск-менеджменту, комплаенс контролю, актуарным вопросам и внутреннему аудиту. Вместе с тем, представленная информация не позволяет сделать вывод о наличии соответствующих требований в отношении страховых организаций.
88. Представленная Узбекистаном информация по профессиональным участникам рынка ценных бумаг в части требования к наличию внутреннего контроля покрывает только часть соответствующих функций (внутренний контроль как аналог комплаенс контроля).

5. Процедуры вхождения на рынок подробно изложены только в отношении банковского сектора.

89. Узбекистан представил перечень нормативных правовых актов для подтверждения наличия определённых процедур вхождения на рынок субъектов финансового мониторинга. В рассматриваемый период установлены квалификационные требования

к руководящим работникам страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг и микрофинансовых организаций.

90. Согласно информации, представленной Узбекистаном, механизм, препятствующий проникновению преступных элементов в собственность страховых организаций и профессиональных участников рынка ценных бумаг, установлен Положением о порядке рассмотрения и получения предварительного согласия на совершение сделок по приобретению акций (долей) в уставном фонде (уставном капитале) и иных имущественных прав хозяйствующих субъектов, утвержденным постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 20.08.2013 г. № 230. Указанный нормативный акт принят в соответствии с Законами Республики Узбекистан «О конкуренции» и «О разрешительных процедурах в сфере предпринимательской деятельности».
91. В соответствии с указанным Положением, контроль за совершением сделки по приобретению акций (долей) или иных имущественных прав в уставном фонде (уставном капитале) хозяйствующего субъекта осуществляется путем получения предварительного согласия Государственного комитета Республики Узбекистан по приватизации, демонополизации и развитию конкуренции или его территориального органа (далее — антимонопольного органа) если у хозяйствующих субъектов, осуществляющих свою деятельность на финансовом рынке, суммарная балансовая стоимость активов превышает установленную величину либо один из участников сделки занимает доминирующее положение на финансовом рынке.
92. Следует отметить, что указанное положение принято в целях реализации Закона РУ «О конкуренции», который регулирует отношения в области конкуренции на товарных и финансовых рынках. Действие указанного Закона распространяется на действия хозяйствующих субъектов, физических лиц, органов государственного управления и органов государственной власти на местах, которые приводят или могут привести к *ограничению конкуренции* на товарных и финансовых рынках в Республике Узбекистан.
93. В этой связи, Положение о порядке рассмотрения и получения предварительного согласия на совершение сделок по приобретению акций (долей) в уставном фонде (уставном капитале) и иных имущественных прав хозяйствующих субъектов направлено на регулирование вопросов конкуренции и антимонопольного законодательства. Кроме того, Положение не содержит в качестве основания для отказа в получении согласия антимонопольного органа на совершение сделки с акциями (долями участия) в финансовом учреждении (приобретение статуса крупного участника финансового учреждения) наличие у заявителя судимости за совершение преступлений (в частности, экономических) либо иных негативных сведений.
94. Анализ квалификационных требований к руководящим работникам страховых организаций показал, что к числу негативных сведений, являющихся основанием для признания кандидата не соответствующим таким требованиям, относится:
- занятие кандидатом должности руководителя (главного бухгалтера) юридического лица в течение одного года до момента признания этого юридического лица банкротом или принятия решения судом о его ликвидации, при наличии фактов о том, что предпринятые руководителем (главным бухгалтером) действия привели к банкротству или принятию решения судом о его ликвидации.
- Наличие иных негативных сведений о кандидате (например, непогашенная судимость) в качестве оснований несоответствия не рассматривается.

95. Квалификационные требования к специалистам рынка ценных бумаг содержат отдельные ограничения в доступе преступников к руководящим должностям. В Постановлении Кабинета Министров от 9.07.2003 № 308 «Об утверждении положения о лицензировании профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг» отсутствуют требования по ограничению в доступе к руководящим должностям в отношении лиц, ассоциированных с преступниками.
96. Кроме того, правила вхождения на рынок для страховых организаций и профессиональных участников рынка ценных бумаг, в части наличия механизмов, препятствующих преступникам в получении контроля (бенефициарное владение) над финансовыми учреждениями, нельзя считать реализованными.

6. Система надзора и мониторинга в сфере ПОД/ФТ только создается, и нет достаточных результатов работы для оценки эффективности (за исключением банковского сектора).

97. Согласно представленной информации, за отчетный период (с 2010 по первую половину 2015 года) компетентными органами Республики Узбекистан проведено 1034 выездных и 13 камеральных проверок организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. По итогам проведенных проверок вынесено 10 письменных предупреждений, 129 предписаний об устранении выявленных нарушений, 123 раза применены штрафы на общую сумму 207,4 млн. сум. В 20 случаях установлен запрет на осуществление деятельности и отозвано 19 лицензий.
98. В 2013 году по факту ненадлежащего исполнения обязанностей по ПОД/ФТ со стороны должностных лиц филиалов одного из коммерческих банков возбуждено уголовное дело статье 207 УК (Халатность).
99. Вместе с тем, обращает на себя внимание практически полное отсутствие фактов применения санкций и мер воздействия к страховым организациям и лизинговым компаниям, а также небольшое количество соответствующих мер, примененных к профессиональным участникам рынка ценных бумаг.
100. Согласно представленной Узбекистаном информации, в ходе проведенных проверок со стороны Государственной инспекции по страховому надзору нарушений требований ПОД/ФТ, не выявлено.
101. Кроме того, в соответствии со статистическими сведениями проверки страховых организаций не проводились.

Заключение по рекомендации: с учётом принятых мер, страна достигла значительного прогресса по данной рекомендации. Вместе с тем, законодательство в данной сфере требует дальнейшего совершенствования:

- режим надзора и мониторинга по ПОД/ФТ в отношении генерального агента и платежных агентов, осуществляющих прием платежей от населения через терминалы, требует дальнейшего совершенствования;
- не введены требования к структуре и организации внутреннего контроля и управления рисками для страховых организаций и профессиональных участников рынка ценных бумаг в рамках реализации Базовых принципов;
- не предусмотрены меры, препятствующие преступникам в бенефициарном владении значительным или контрольным пакетом страховщиков и профессиональных

участников рынка ценных бумаг;

- не предусмотрены меры, препятствующие преступникам в занятии руководящих должностей для некоторых финансовых учреждений (членов бирж, лизинговых компаний, операторов почты);

- повысить эффективность регулирования и надзора в сфере ПОД/ФТ в отношении страховых организаций, ломбардов, операторов почты.

С учетом прогресса, которого достигла страна по имплементации положений Рекомендации 23, текущий рейтинг соответствия может рассматриваться как соответствующий уровню «ЗС».

Рекомендация 40 (Другие формы сотрудничества)

1. Низкий уровень международного сотрудничества в надзорной сфере.

2. Низкая эффективность системы в части международного сотрудничества и обмена ПФР.

102. Согласно информации, представленной Узбекистаном, в отчетный период Центральным банком Республики Узбекистан расширено международное сотрудничество с надзорными органами других стран, в том числе по линии ПОД/ФТ.

103. В частности, 29.09.2012 г. подписан меморандум «О взаимопонимании между Центральным банком Республики Узбекистан и Комиссией по финансовым услугам Республики Корея».

104. Осуществлено взаимодействие с Национальным банком Афганистана по вопросу обмена информацией о лицах, подозреваемых в банкротстве финансового учреждения данной страны.

105. Центр по координации и развитию рынка ценных бумаг, являющийся полномочным представителем от Узбекистана в Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO), в настоящее время включен в приложение «B» к Многостороннему меморандуму о взаимопонимании IOSCO и проводится работа по включению его в приложение «A».

106. Кроме того, в соответствии со статьей 50 Закона «О рынке ценных бумаг» (в редакции от 03.06.2015г.) конфиденциальная информация раскрывается уполномоченному государственному органу по регулированию рынка ценных бумаг в случаях передачи им информации уполномоченным органам по регулированию рынка ценных бумаг иных государств — членам Международной организации комиссий по ценным бумагам по их письменному запросу.

107. В указанный период Департаментом заключены меморандумы и соглашения о сотрудничестве и обмене информацией с ПФР Республики Беларусь, Российской Федерации, Туркменистана и Индии.

108. В августе 2014 года Департаментом заключен Меморандум о взаимопонимании с Управлением по борьбе с наркотиками Министерства юстиции США. Данный меморандум предоставляет возможность обмена информацией с Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN) и Управлением по контролю за иностранными активами (OFAC) Министерства финансов США.

109. Постановлением Правительства Республики Узбекистан от 23.01.2013 г. № 16 «Об организационных мерах по реализации Соглашения о Евразийской группе по

противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма» Департамент определен компетентным органом Республики Узбекистан, ответственным за реализацию Соглашения о ЕАГ. Ему предоставлено право привлекать сотрудников министерств и ведомств, задействованных в ПОД/ФТ для обеспечения исполнения обязательств, вытекающих из Соглашения о ЕАГ.

Заключение по рекомендации: с учётом принятых мер, страна достигла значительного прогресса по данной рекомендации. Вместе с тем, законодательство в данной сфере требует дальнейшего совершенствования:

- остаются актуальными рекомендации по более активному использованию существующих механизмов международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ по линии надзорных органов и дальнейшему развитию международного сотрудничества по линии надзорных органов.

С учетом прогресса, которого достигла страна по имплементации положений Рекомендации 40, текущий рейтинг соответствия может рассматриваться как соответствующий уровню «ЗС».

Специальная рекомендация I (Применение инструментов ООН)

1. Требования статьи 2 (1) (а) Международной Конвенции о борьбе с финансированием терроризма не предусмотрены в части криминализации хищения ядерных материалов, а также незаконных действий против стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе.

110. В Республике Узбекистан уголовная ответственность за незаконные действия с радиоактивными материалами предусмотрена следующими статьями: 252 (Незаконное завладение радиоактивными материалами), 253 (Нарушение правил обращения с радиоактивными материалами), 254 (Незаконное обращение с радиоактивными материалами) и 255 (Нарушение правил эксплуатации ядерных установок) УК Республики Узбекистан. Ответственность за хищение и незаконное завладение чужим имуществом предусмотрена статьями: 164 (Разбой), 166 (Грабеж), 167 (Хищение путем присвоения или растраты), 168 (Мошенничество), и 169 (Кража) УК Республики Узбекистан.
111. Вышеуказанные статьи Уголовного кодекса Республики Узбекистан предусматривают общую ответственность за преступные деяния, не связанные конкретно с ядерными материалами. При этом санкции, предусмотренные в данных статьях, не отражают социальную опасность и специфику преступления, связанного с хищением и незаконным завладением ядерными материалами.
112. Отсутствие в Уголовном кодексе Республики Узбекистан специальной статьи, предусматривающей уголовную ответственность за хищение ядерных материалов с соответствующими санкциями указывает на то, что требования, предусмотренные Конвенцией о физической защите ядерного материала (г. Вена, 03.03.1980) и Международной конвенцией о борьбе с финансированием терроризма (г. Нью-Йорк, 09.12.1999), не выполнены страной.
113. Постановлением Олий Мажлиса Республики Узбекистан от 31.08.2000 г. № 133-II Республика Узбекистан присоединилась к Протоколу о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе.

114. Протокол о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе (г. Рим, 10.03.1988), является приложением к Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма (г. Нью-Йорк, 09.12.1999). В соответствии со статьей 2 Протокола о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе (г. Рим, 10.03.1988) предусмотрен перечень преступлений. Вместе с тем, в Уголовном кодексе Республики Узбекистан статьи, предусматривающие ответственность за совершение преступлений, предусмотренных статьей 2 Протокола о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе, отсутствуют.
115. Таким образом, рекомендация в части криминализации незаконных действий против стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе, не выполнена.
116. Следует отметить, что за истекший период с момента проведения взаимной оценки в Республике Узбекистан не приняты нормативные акты с целью устранения недостатков, отмеченных экспертами.

2. Отсутствует достаточная информация о принятых мерах по выполнению Резолюции СБ ООН 1267 (1999), 1333(2000), 1363(2001), 1390(2002), 1455(2003) и 1526(2004).

117. Данная рекомендация не выполнена. Мнение эксперта по рекомендации содержится в рамках анализа исполнения Специальной рекомендации III.

Заключение по рекомендации: с учётом принятых мер, страна не достигла значительного прогресса по данной рекомендации. Законодательство в данной сфере требует дальнейшего совершенствования:

- необходимо обеспечить криминализацию хищения ядерных материалов и незаконных действий против стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе;
- принять меры по выполнению Резолюций СБ ООН 1267 (1999), 1333(2000), 1363(2001), 1390(2002), 1455(2003) и 1526(2004).

С учетом прогресса, которого достигла страна по имплементации положений СР.I, текущий рейтинг соответствия не может рассматриваться как соответствующий уровню «3С» или «С».

Специальная рекомендация III (Замораживание и конфискация террористических активов)

1. Существующий режим приостановления операций и использование уголовно-процессуальных механизмов в отношении лиц, находящихся в перечне террористов, вызывает вопросы об эффективности режима имплементации Резолюций 1267 и 1373.

2. Отсутствуют необходимые механизмы рассмотрения и использования информации, полученной от зарубежных государств в отношении субъектов замораживания.

3. В Узбекистане отсутствуют процедуры по рассмотрению обращений об исключении лица из списков.

4. В Узбекистане отсутствуют механизмы, разрешающие доступ к той части средств, которая необходима для базовых жизненных нужд в соответствии с условиями Резолюции СБ ООН 1452.

118. Республика Узбекистан представила информацию о подготовленном проекте Постановления Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему совершенствованию механизмов противодействия финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения», который находится на стадии согласования с заинтересованными министерствами и ведомствами. Иных нормативных актов за рассматриваемый период страной не принято и не представлено для анализа экспертам.

119. Следует с положительной стороны отметить меры, предпринятые Республикой Узбекистан по разработке вышеуказанного постановления, но оценить прогресс Республики Узбекистан в части исполнения рекомендаций оценщиков по Специальной рекомендации III, не представляется возможным.

Заключение по рекомендации: с учётом принятых мер, страна не достигла значительного прогресса по данной рекомендации. Законодательство в данной сфере требует дальнейшего совершенствования:

- принять нормативные акты по выполнению Резолюций СБ ООН 1267, 1373 и 1452.

С учетом прогресса, которого достигла страна по имплементации положений СР.III, текущий рейтинг соответствия не может рассматриваться как соответствующий уровню «ЗС» или «С».

120. Республикой Узбекистан приняты меры по устранению недостатков в отношении Р.6, Р.8, Р.15, Р.17, Р.25, Р.29, Р.30, Р.32, Р.33, СР.VI и других рекомендаций.

III. ЭФФЕКТИВНОСТЬ И СТАТИСТИКА

121. Статистические данные, предоставленные Республикой Узбекистан, содержатся в Приложении 3.

IV. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

122. Отмечается значительный прогресс, достигнутый Республикой Узбекистан по устранению существующих недостатков по ключевым и базовым рекомендациям, в частности, по Р.5, Р.10, Р.23 и Р.40.

123. Республика Узбекистан не продемонстрировала значительного прогресса по устранению существующих недостатков по ключевым рекомендациям СР.I и СР.III.

124. Республике Узбекистан рекомендуется продолжить работу по совершенствованию национальной системы ПОД/ФТ путем устранения существующих недостатков по ключевым и базовым рекомендациям и представить отчет о прогрессе в ходе 24-го Пленарного заседания ЕАГ в рамках усиленного мониторинга.

Секретариат ЕАГ

РЕЗЮМЕ

по четвертому Отчету о прогрессе Республики Узбекистан

1. В период с июня 2010 года по июль 2015 года компетентными органами Республики Узбекистан была проделана определенная работа по дальнейшему совершенствованию и укреплению национальной системы ПОД/ФТ, имплементации новых Рекомендаций ФАТФ и устранению недостатков, выявленных в ходе взаимной оценки ЕАГ.
2. В соответствии с поручением Президента Республики Узбекистан распоряжением Кабинета Министров № 309-ф от 12 мая 2012 года образована Межведомственная рабочая комиссия по изучению и внедрению новых Рекомендаций ФАТФ (далее - Комиссия). В состав Комиссии включены руководители Центрального банка, СНБ, МИД, МВД, Министерства финансов, Министерства юстиции, Министерства экономики, Министерства внешнеэкономических связей, инвестиций и торговли, Государственного налогового комитета, Государственного таможенного комитета, Государственного комитета по связи, информатизации и телекоммуникационных технологий, Государственного комитета по приватизации, демонополизации и развитию конкуренции, Государственного комитета по статистике и Центра по координации и развитию рынка ценных бумаг. Комиссия возглавляется заместителем Генерального прокурора Республики Узбекистан.
3. В соответствии с разработанными и утвержденными планами работы Комиссии на 2013-2015 гг. министерствами и ведомствами Республики Узбекистан на системном уровне проводится работа по совершенствованию нормативно-правовой базы, дальнейшее формирование и развитие организационно-институциональной структуры ПОД/ФТ, дальнейшее усиление механизмов мониторинга и контроля за соблюдением требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, организации обучающих мероприятий, подготовки и повышению кадров.

Нормативно-правовые акты, принятые в Республике Узбекистан в период с третьего отчета о прогрессе:

- постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан № 239 от 20.08.2014 г. «Об утверждении положения о квотах и порядке допуска к обращению ценных бумаг»¹;
- Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 03.07.2015 г. № 179 «О внесении изменений и дополнений в Положение о Едином государственном регистре предприятий и организаций»;
- Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 03.07.2015 г. № 180 «О внесении изменений и дополнений в некоторые решения Правительства Республики Узбекистан в связи с совершенствованием национальной системы по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма»;
- Приказ Генерального директора Центра по координации и развитию рынка ценных бумаг при Госкомконкуренции Республики Узбекистан зарегистрировано от 27.11.2014 г. № 201-31 «О внесении изменения в приложение к Положению об учете профессиональным участником рынка ценных бумаг совершаемых им операций и

¹ данный нормативно-правовой акт не приводился в третьем отчете о прогрессе

сделок на рынке ценных бумаг, хранении документов по их учету», зарегистрирован Министерством юстиции 19.12.2014 г., рег. № 1915-3.

Текущая ситуация

4. Департаментом при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан совместно с причастными ведомствами продолжается работа по дальнейшему совершенствованию законодательства в сфере ПОД/ФТ и обеспечению внедрения новых Рекомендаций ФАТФ.
5. В рамках Комиссии подготовлены проекты постановления Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему совершенствованию механизмов противодействия финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения».
6. Государственным таможенным комитетом Республики Узбекистан подготовлены проекты Закона «О внесении дополнений в Закон Республики Узбекистан «О государственной таможенной службе»» и постановления Кабинета Министров «О внесении изменений и дополнений в Положение о Государственном таможенном комитете Республики Узбекистан».
7. Генеральной прокуратурой Республики Узбекистан осуществляется проработка законопроекта по введению уголовной ответственности за преступления по манипулированию на рынке и незаконным использованием инсайдерской информации, а также установлению уголовной ответственности юридических лиц.
8. Министерством юстиции подготовлен законопроект по внесению в законодательство изменений и дополнений, направленных на усиление контроля за финансовыми операциями некоммерческих организаций, который в июне 2015 года внесен на рассмотрение Правительства Республики Узбекистан.

Базовые Рекомендации (5 и 10)

Рекомендация 5

9. В отчетный период приняты меры по дальнейшему совершенствованию механизмов надлежащей проверки клиентов (НПК), в том числе при установлении деловых отношений, проведении разовых операций, оценки рисков и применения риск-ориентированного подхода.
10. Согласно подпункту «б» пункта 2 Правил внутреннего контроля для коммерческих банков (рег. № 2528 от 21.11.2013 г.) коммерческие банки обязаны самостоятельно принимать меры по НПК при осуществлении разовых операций в случаях:
 - продажи физическими лицами наличной иностранной валюты на сумму, равную или превышающую 100-кратный размер минимальной заработной платы (4 000 евро в эквиваленте);
 - размены, замены и (или) конверсии физическими лицами наличной иностранной валюты на сумму, равную или превышающую 25-кратный размер минимальной заработной платы (1 000 евро в эквиваленте);
 - получения у клиентов на инкассо и (или) для экспертизы наличной иностранной валюты;
 - осуществления физическими лицами операций с использованием пластиковых карт (снятие наличных средств, оплата товаров и услуг) через терминалы, находящиеся в коммерческом банке (за исключением оплаты коммунальных услуг, услуг связи, платежей в бюджет, внебюджетные фонды и других обязательных платежей);
 - получения клиентами наличной иностранной валюты по пластиковым картам;

- покупки физическими лицами иностранной валюты;
- осуществления или получения денежного перевода без открытия, или использования банковского счета (за исключением оплаты коммунальных услуг, услуг связи, платежей в бюджет, внебюджетные фонды и других обязательных платежей).

11. В соответствии с пунктом 16 ПВК для членов бирж (в ред. от 18.04.2014 г.) члены биржи принимают меры по надлежащей проверке клиентов при установлении деловых отношений и осуществлении разовых сделок, сумма которых превышает 500-кратный размер минимальной заработной платы (15 000 евро в эквиваленте).

12. В соответствии с постановлением Центра по координации и развитию рынка ценных бумаг при Госкомконкуренции и Департамента №№ 2010-20, 32 от 6 ноября 2010 года (зарегистрировано Министерством юстиции 19.11.2010 г. за № 2033-1) пункт 12 ПВК для профессиональных участников рынка ценных бумаг дополнен нормой, предусматривающей проведение НПК при осуществлении разовых сделок с ценными бумагами.

13. Во всех ПВК для финансовых учреждений указано, что идентификация клиента - физического лица осуществляется на основании документа (паспорта или приравненного к нему документа), удостоверяющего личность. В случае если физическое лицо является индивидуальным предпринимателем, должно быть изучено также его свидетельство о государственной регистрации. При идентификации клиента - юридического лица члены биржи должны проверить соответствующие документы о государственной регистрации, сведения об организационно-правовой форме, местонахождении, руководителях, а также сведения, указанные в учредительных документах (данный вопрос урегулирован в рамках первого отчета о прогрессе).

14. Органы государственной власти и управления финансируются за счет средств Государственного бюджета. В соответствии с Бюджетным кодексом Республики Узбекистан от 26 декабря 2013 года контроль за расходованием средств Государственного бюджета осуществляется Счетной палатой, Главным контрольно-ревизионным управлением и казначейскими подразделениями Министерства финансов.

15. Правилами казначейского исполнения Государственного бюджета (рег. № 2007 от 16.09.2009 г.) и Правилами по открытию, закрытию и ведению казначейских лицевых счетов получателей бюджетных средств в Министерстве финансов Республики Узбекистан и его территориальных подразделениях (рег. № 2414 от 18.01.2013 г.) предусмотрены меры финансового контроля, включающие меры идентификации и НПК.

16. В соответствии с определением термина «надлежащей проверки клиентов», содержащемся во всех правилах внутреннего контроля, под ней понимается проверка личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует, идентификация бенефициарного собственника путем изучения структуры собственности и управления на основании учредительных документов, а также проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности.

17. В соответствии со статьей 7 Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» Меры по надлежащей проверке клиента, принимаемые организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, обязательно включают:

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

- идентификацию собственника или лица, контролирующего клиента - юридического лица, путем изучения структуры собственности и управления на основании учредительных документов;
- проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности.

18. В соответствии со статьей 13 указанного закона подозрительной операцией признается 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 правилами внутреннего контроля, возникли подозрения о ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма.

19. Кроме того, все правила внутреннего контроля содержат норму согласно которой НПК должна проводиться на всех направлениях и этапах проведения операций (оказания услуг, осуществления деятельности). В этой связи, НПК проводится на всех стадиях проведения операций, включая попытки их совершения.

20. Таким образом, Республикой Узбекистан устранены недостатки, связанные с наличием обязанности выяснять действует ли клиент от своего имени или нет, выяснения структуры собственности и управления клиентов – юридических лиц, а также отсутствия механизмов проведения мер НПК при попытках совершения операций.

21. Соответствующие нормы предусмотрены правилами внутреннего контроля для финансовых учреждений. К примеру, пункт 74 ПВК для коммерческих банков содержит соответствующие нормы, налагающие обязанность службы внутреннего контроля банка по определению источника денежных средств или источника финансового состояния клиента, в том числе путем получения от клиента информации при признании операции подозрительной. Аналогичные требования содержатся и в остальных ПВК.

22. Соответствующие нормы по осуществлению мер НПК предусмотрены ПВК для небанковских кредитных организаций, страховщиков и страховых посредников, лизинговых компаний, членов бирж, профессиональных участников рынка ценных бумаг.

23. В соответствии с изменениями, внесенными в марте 2013 года в ПВК для операторов, провайдеров почтовой связи (пункт 11), введено требование проявлять повышенное внимание к клиентам, отнесенным к категории высокого риска, и установлены усиленные меры НПК, исходя из требований 10-й Рекомендации ФАТФ.

24. Аналогичные изменения внесены в ПВК для страховщиков и страховых посредников в апреле 2015 года (пункт 16).

25. С принятием указанных изменений в ПВК для операторов, провайдеров связи и ПВК для для страховщиков и страховых посредников обеспечен полный охват требований особых мер НПК в отношении клиентов высокого риска для организаций финансового сектора, тем самым недостаток полностью устранен.

26. Внесены изменения и дополнения в ПВК устанавливающие, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом обязаны отказать клиенту в совершении сделки в случаях невозможности завершения идентификации (т.е. при попытке совершения операции) или получения по результатам надлежащей проверки данных, указывающих на нецелесообразность установления с ним деловых отношений (вопрос урегулирован в рамках первого отчета о прогрессе).

27. Приняты меры по приведению подзаконных актов в соответствие с законодательством о ПОД/ФТ. Так, в Положении о порядке осуществления валютно-

обменных операций с физическими лицами в уполномоченных банках, утвержденным постановлением правления Центрального банка Республики Узбекистан №4/7 от 16 февраля 2013 года (рег. № 2437 от 20.02.2013 г.), предусмотрены вопросы применения НПК во всех валютно-обменных операциях.

28. В соответствии с пунктом 32 ПВК для коммерческих банков коммерческие банки, при наличии подозрений в достоверности полученной(ых) информации (документов), должны осуществлять меры по проверке (верификации) этой (этих) информации (документов). В таком случае, коммерческие банки вправе обращаться в соответствующие организации с запросом для выяснения достоверности (подлинности) информации (документов) о клиентах. Аналогичные требования содержатся в ПВК для небанковских кредитных организаций (пункт 23), для страховщиков и страховых посредников (пункт 303), для профессиональных участников рынка ценных бумаг (пункт 17), для операторов, провайдеров почтовой связи (пункт 17), для членов бирж (пункт 22), для организаций, оказывающих лизинговые услуги (пункт 17) и в остальных правилах внутреннего контроля.

29. Таким образом, указанный недостаток полностью устранен.

30. Департаментом совместно с Госкомсвязи, Госкомконкуренции и Центром по координации и развитию рынка ценных бумаг в период с ноября по декабрь 2010 года были внесены соответствующие поправки в ПВК для профессиональных участников рынка ценных бумаг, членов бирж и операторов почтовой связи (данный вопрос урегулирован в рамках первого отчета о прогрессе).

Рекомендация 10

31. Департаментом совместно с соответствующими ведомствами в период 2010-2014 гг. внесены изменения и дополнения во все ПВК, предусматривающие обязанность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, предусматривающих усиление режимов и обязанность обеспечения хранения документов в объеме необходимом для восстановления всех деталей операций, а также деловой переписки.

32. В соответствии с требованиями статьи 21 Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» (в редакции от 22.04.2009 г.) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны хранить информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, а также идентификационные данные и материалы по надлежащей проверке клиентов в течение сроков, установленных законодательством, но не менее 5 лет после осуществления таких операций или прекращения деловых отношений с клиентами.

33. Законом Республики Узбекистан № ЗРУ-352 от 30.04.2013 года установлена обязанность аудиторских организаций обеспечивать хранение аудиторских заключений и отчетов не менее 5 лет.

34. Приказ Генерального директора Центра по координации и развитию рынка ценных бумаг при Госкомконкуренции Республики Узбекистан от 27.11.2014 г. № 201-31 «О внесении изменения в приложение к Положению об учете профессиональным участником рынка ценных бумаг совершаемых им операций и сделок на рынке ценных бумаг, хранении документов по их учету» (рег. № 1915-3 от 19.12.2014 г.) внесены изменения в соответствии с которыми первичные документы и приложения к ним, являющиеся основанием для бухгалтерских записей, а также документы, подтверждающие поступление денежных средств клиента (платежные поручения, выписки из банков, акты) хранятся 5 лет. Также установлено, что отчеты брокеров и дилеров по результатам сделок

с ценными бумагами и отчеты по реализации ценных бумаг на определенную дату хранятся 5 лет.

35. Постановлением Правления Центрального банка Республики Узбекистан от 09.04.2011 г. № 10/2 (рег. № 951-4 от 27.04.2011 г.) внесены изменения в п. 55 Указаний по применению перечня сроков хранения документов, образующихся в деятельности коммерческих банков, согласно которым установлен 5-летний срок хранения переписки с клиентами по кассовому обслуживанию. Также постановлением Правления Центрального банка № 19/13 от 22.07.2015 г. (рег. № 951-5 от 05.08.2015 г.) установлен 5-летний срок хранения документов (договоры, лицевые счета, акты, протоколы, решения о выпусках ценных бумаг, докладные записки, обзоры, справки, переписка) по вопросам организации расчетов, совершения и регистрации сделок, размещения, обслуживания и погашения государственных ценных бумаг.

36. В соответствии с требованиями статей 38 и 41 Налогового кодекса Республики Узбекистан (от 25.12.2007 г.) первичные документы, регистры бухгалтерского учета и иные документы, являющиеся основанием для определения объектов налогообложения и объектов, связанных с налогообложением, а также для исчисления налогов и других обязательных платежей должны храниться в течение срока исковой давности по налоговому обязательству который составляет 5 лет.

37. Согласно статье 16 Закона Республики Узбекистан «О нормативно-правовых актах» в случае расхождений нормативно-правовых актов, обладающих равной юридической силой, действуют положения акта, принятого позднее. Вследствие этого, на практике организации обязаны обеспечить срок хранения документов не менее 5 лет как предусмотрено нормой Базового закона по ПОД/ФТ в редакции от 2009 года, а не 3 года как указано в статье 23 Закона «О бухгалтерском учете» в редакции от 1996 года.

38. Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 116 от 11.05.2015 г. утверждена Программа по разработке и внесению в Законодательную палату Олий Мажлиса Республики Узбекистан проектов законов и других нормативно-правовых актов в 2015 году. Пункт 2 раздела II Программы предусматривает Проект Закона Республики Узбекистан «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете», в том числе для конкретизации сроков хранения бухгалтерских документов.

39. Исходя из вышеизложенного, Республикой Узбекистан обеспечено соблюдение существенный критериев, установленных Рекомендацией 10.

Ключевые рекомендации (Рекомендации 23, 40, СР I и СР III)

Рекомендация 23

40. В Республике Узбекистан деятельность по приему платежей от населения через автоматизированные терминалы осуществляют исключительно коммерческие банки, которые согласно Закону «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» включены в перечень организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и на которые соответственно распространяется режим надзора и мониторинга в сфере ПОД/ФТ. В частности, в соответствии с подпунктом «б» пункта 22 ПВК для коммерческих банков (в новой редакции от ноября 2013 года № 2528) коммерческие банки обязаны самостоятельно принимать меры НПК при осуществлении разовых операций физическими лицами с использованием пластиковых карт (снятие наличных средств, оплата товаров и услуг) через терминалы, находящиеся в коммерческом банке.

41. По состоянию на 1 июля 2015 года количество имеющихся автоматизированных терминалов составляет около 2 тыс. шт. (терминалы самообслуживания). Следует отметить, что через терминалы самообслуживания осуществляются только оплаты по коммунальным платежам и (мобильным и городским) телефонным услугам. Все автоматизированные терминалы являются собственностью соответствующих коммерческих банков, которые непосредственно подпадают под надзор в сфере ПОД/ФТ.

42. Исходя из вышеизложенного, Республикой Узбекистан устранен недостаток, по отсутствию режима надзора и мониторинга в сфере ПОД/ФТ в отношении организаций, осуществляющих прием платежей от населения через автоматизированные терминалы.

43. В соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан №143 от 2 мая 2011 года «О мерах по дальнейшему развитию и упорядочению лизинговых услуг в Республике Узбекистан» Министерство финансов Республики Узбекистан определено уполномоченным органом по координации деятельности организаций, оказывающих лизинговые услуги.

44. В связи с этим, на основании статьи 6 Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» Министерством финансов и Департаментом 22 сентября 2011 года утверждены Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в организациях, оказывающих лизинговые услуги (рег. № 2265 от 22.09.2011 г.).

45. Согласно статье 6 Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» и пункту 29 ПВК для организаций, оказывающих лизинговые услуги, контроль за соблюдением лизингодателями требований ПВК осуществляется Министерством финансов совместно с Департаментом.

46. Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан №180 от 03.07.2015 г. «О внесении изменений и дополнений в некоторые решения Правительства Республики Узбекистан в связи с совершенствованием национальной системы по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» внесены дополнения в Положение о Министерстве финансов Республики Узбекистан. В соответствии с ними на министерство возложена функция по разработке и утверждению совместно со специально уполномоченным государственным органом правил внутреннего контроля для организаций, оказывающих лизинговые услуги.

47. Исходя из изложенного, Республикой Узбекистан устранен недостаток, связанный с отсутствием надзора и мониторинга в отношении лизинговых компаний.

48. Финансовыми учреждениями Узбекистана, на которые распространяется режим ПОД/ФТ, являются:

- банки и иные кредитные организации;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- члены биржи;
- страховщики и страховые посредники;
- организации, оказывающие лизинговые услуги;
- организации, осуществляющие денежные переводы, платежи и расчеты;
- ломбарды.

49. В соответствии с законами «О Центральном банке Республики Узбекистан» (статьи 50, 51 и 53), «О банках и банковской деятельности» и «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма», ПВК

для коммерческих банков и небанковских кредитных организаций, Положение о мерах и санкциях, применяемых Центральным банком Республики Узбекистан к коммерческим банкам, микрокредитным организациям и ломбардам за нарушение требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма (зарегистрировано Министерством юстиции 13.01.2010 г. за № 2063) создана правовая база по осуществлению мониторинга и надзора в целях ПОД/ФТ для банков, микрокредитных организаций, ломбардов, организаций, осуществляющих денежные переводы, платежи и расчеты.

50. В соответствии со статьей 6 базового закона по ПОД/ФТ, статьей 50 Закона «О рынке ценных бумаг» и пунктом 28 ПВК для профессиональных участников рынка ценных бумаг создана соответствующая правовая база по осуществлению мониторинга и контроля в целях ПОД/ФТ в сфере ценных бумаг.

51. Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 239 от 20.08.2014 г. утверждено Положение о квотах и порядке допуска к обращению ценных бумаг, в соответствии с которым не допускается размещение и обращение на территории Республики Узбекистан ценных бумаг нерезидента, если их эмитентом не является организацией с местом учреждения в государстве, являющемся полноправным членом Международной организации комиссий по ценным бумагам и Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Также, размещение депозитарных расписок на ценные бумаги нерезидентов приостанавливается, в случае получения уполномоченным государственным органом от организации, регулирующей рынок ценных бумаг в стране происхождения эмитента, информации о нарушении последним законодательства страны, в том числе законодательства по ПОД/ФТ.

52. Сведения о прогрессе по совершенствованию системы мониторинга и контроля за лизинговыми компаниями приведены выше.

53. Статья 6 Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма», постановление Кабинета Министров № 355 от 19.12.2012 «Об утверждении положений о Государственном комитете связи, информатизации и телекоммуникационных технологий Республики Узбекистан и о Государственной инспекции по надзору в сфере связи, информатизации и телекоммуникационных технологий», Постановление Кабинета Министров № 87 от 10.04.2015 г. «Об утверждении Положения о Министерстве по развитию информационных технологий и коммуникаций Республики Узбекистан» и ПВК для операторов, провайдеров почтовой связи создают правовую основу для мониторинга и контроля в сфере почтовых денежных переводов.

54. В частности, согласно вышеуказанному решению Правительства Республики Узбекистан Министерство по развитию информационных технологий и коммуникаций наделено функциями и полномочиями по осуществлению надзора и мониторинга за соблюдением законодательства в сфере ПОД/ФТ, в этих Государственная инспекция по надзору в сфере связи, информатизации и телекоммуникационных технологий наделена полномочиями по проведению проверок за соблюдением операторами, провайдерами почтовой связи ПВК, в том числе составлению административных протоколов.

55. Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 180 от 03.07.2015 г. «О внесении изменений и дополнений в некоторые решения Правительства Республики Узбекистан в связи с совершенствованием национальной системы по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» внесены дополнения в Положение о Министерстве финансов, Госкомконкуренции и Центра по координации и развитию рынка ценных бумаг, в которых закреплены их функции по осуществлению мониторинга и контроля за

соблюдением требований ПОД/ФТ и применение мер в отношении аудиторских организаций, лизинговых компаний, организаторов лотерей, страховщиков и страховых посредников, членов бирж и риэлторских организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг.

56. В соответствии со статьей 10 Закона «О страховой деятельности» специально уполномоченный государственный орган по регулированию и надзору за страховой деятельностью (Министерство финансов) применяет в отношении страховщиков и страховых посредников меры и санкции в соответствии с законодательством, в случае выявления нарушения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

57. В соответствии со статьей 6 Закона «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» Министерством финансов, как специально уполномоченным государственным органом в сфере страховой деятельности, и Департаментом утверждены ПВК для страховщиков и страховых посредников (зарегистрированы Министерством юстиции 03.11.2009 г. за № 2036).

58. Постановлением Министерства финансов, Государственного налогового комитета и Госкомконкуренции от 24.04.2013 года за №№ 39, 2013-27, 01/19-26/02 (зарегистрировано Министерством юстиции 22.07.2013 г. за № 1842-2) Положение о порядке применения штрафных санкций к страховщикам за нарушение законодательства о страховой деятельности (зарегистрировано Министерством юстиции № 1842 от 18.08.2008 г.) дополнено разделом VIII «Штрафные санкции, применяемые к страховщикам за нарушение правил внутреннего контроля».

59. На основании статей 13, 14 и 21 Закона «О биржах и биржевой деятельности» в целях совершенствования механизма контроля за соблюдением членами биржи законодательства в сфере ПОД/ФТ постановлением Госкомконкуренции и Департамента от 18 марта 2014 года в ПВК для членов бирж (зарегистрировано Министерством юстиции 18.04.2014 г. за № 2038-2) были внесены нормы согласно которым мониторинг и контроль за соблюдением членами бирж требований ПВК был возложен непосредственно на сами биржи, при этом также введено требование об обязательном установлении биржами санкций за их нарушение.

60. Биржами в соответствии с указанными поправками в ПВК для членов бирж были установлены штрафные санкции за нарушение требований ПВК, предусматривающие наложение штрафа, отстранение трейдеров от биржевых торгов, лишение аккредитации на бирже.

61. Исходя из вышеизложенного в Республике Узбекистан в целом сформирована необходимая нормативно-правовая база по осуществлению надзора и мониторинга в сфере ПОД/ФТ для всех видов финансовых учреждений.

62. Центральным банком осуществляется постоянная работа по внедрению международных стандартов банковского надзора. Механизм надзора за деятельностью банков Узбекистана, сформирован на 25 базовых принципах Базельского комитета по банковскому надзору (далее – Базовые принципы). Также, данный механизм дает все возможности для осуществления надзора за деятельности банков в сфере ПОД/ФТ. В частности, имеются требования по лицензированию деятельности банков, в процессе которых максимально изучаются состав учредителей, в том числе и в целях ПОД/ФТ. Кроме того, имеются отдельные требования по формированию структуры банков, в котором обязательно должна быть отдельные подразделения по внутреннему аудиту и внутреннему контролю. Установлены отдельные требования по формированию системы внутреннего контроля, одним из основных целей которой является предотвращение

использования банка в преступных целях, в том числе и в ОД и (или) ФТ. (Рекомендации к организации внутреннего контроля в коммерческих банках № 404 от 04.07.1998г., а также ПВК № 2528 от 21.11.2013 г.). В структуре Центрального банка функционирует отдельное подразделение, одной из основных целей которого является надзор и мониторинг за деятельностью банков в сфере ПОД/ФТ (в соответствии с Базовыми принципами 16 – 25).

63. Механизм осуществления страховой деятельности в Республике Узбекистан основан на 26 базовых принципах Международной ассоциации страхового надзора (IAIS), членом которой является уполномоченный орган Узбекистана в данной области.

64. Законом Республики Узбекистан «О страховой деятельности» установлен механизм регулирования и надзора за страховой деятельностью, определен уполномоченный государственный орган, предусмотрено лицензирование страховой деятельности, а также проведение контроля и применение санкций.

65. В соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 27.11.2002 г. № 413, лицензирование страховой деятельности страховщиков и страховых брокеров осуществляется Министерством финансов. Контроль за соблюдением лицензиатом лицензионных требований и условий осуществляется лицензирующим органом в порядке, установленном законодательством.

66. Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 180 от 03.07.2015 г. на Министерство финансов Республики Узбекистан возложено осуществление совместно с уполномоченным органом в сфере ПОД/ФТ разработки и утверждения правил внутреннего контроля, осуществление мониторинга за их соблюдением, осуществление проверок за соблюдением ПВК, а также применение мер при выявлении нарушений в отношении страховщиков и страховых посредников.

67. Министерством финансов и Департаментом при Генпрокуратуре утверждены ПВК для страховщиков и страховых посредников (рег. № 2036 от 03.11.2009 г.), которые предусматривают организацию внутреннего контроля, надлежащую проверку клиентов, применение риск-ориентированного подхода, выявление подозрительных операций, взаимодействие с ПФР и т.д.

68. Механизм функционирования рынка ценных бумаг в Республике Узбекистан основан на 38 базовых принципах Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO), членом которой является уполномоченный орган Узбекистана в данной области – Центр по координации и развитию рынка ценных бумаг при Госкомконкуренции.

69. Законом Республики Узбекистан «О рынке ценных бумаг» установлен механизм лицензирования и регулирования рынка ценных бумаг, определяющий вопросы функционирования профессиональных участников рынка ценных бумаг и уполномоченного государственного органа в данной сфере.

70. Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 09.07.2003 г. №308 «Об утверждении положения о лицензировании профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг», лицензирование профессиональной деятельности в данной области осуществляется Центром по координации и развитию рынка ценных бумаг при Госкомконкуренции. Контроль за соблюдением лицензиатом лицензионных требований и условий осуществляется лицензирующим органом в порядке, установленном законодательством.

71. Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 180 от 03.07.2015 г. на Центр по координации и развитию рынка ценных бумаг при Госкомконкуренции, совместно с уполномоченным органом в сфере ПОД/ФТ, возложена

разработка и утверждение правил внутреннего контроля, осуществление мониторинга за их соблюдением, осуществление проверок за соблюдением ПВК, а также применение мер при выявлении нарушений в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг.

72. Центром по координации и развитию рынка ценных бумаг при Госкомконкуренции и Департаментом при Генпрокуратуре утверждены Правила внутреннего контроля для профессиональных участников рынка ценных бумаг (рег. № 2033 от 03.11.2009 г.), которые предусматривают организацию внутреннего контроля, надлежащую проверку клиентов, применение риск-ориентированного подхода, выявление подозрительных операций, взаимодействие с ПФР и т.д.

73. Следует также отметить, что законодательство Республики Узбекистан не предусматривает деятельность по коллективному инвестированию и осуществлению деятельности рыночных посредников на рынке ценных бумаг.

74. Исходя из вышеизложенного, Республикой Узбекистан обеспечено применение базовых принципов в банковском, страховом и секторе ценных бумаг.

75. Законодательством Республики Узбекистан подробно регламентированы процедуры по вхождению на рынок для всех организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, определенных Базовым законом по ПОД/ФТ.

В частности, для членов бирж:

- Закон Республики Узбекистан «О биржах и биржевой деятельности» от 02.07.1992 г. № 625-ХП (в новой редакции от 29.08.2001 г. № 260- II);
- постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 31.05.2004 г. № 251 «О дополнительных мерах по совершенствованию деятельности товарно-сырьевых бирж»;
- постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 04.02.2003 г. № 66 «О лицензировании биржевой деятельности»;

для нотариусов:

- Закон Республики Узбекистан «О нотариате» от 26.12.1996 г. № 343-I;
- «Инструкция о порядке совершения нотариальных действий нотариусами», зарегистрирована Министерством юстиции Республики Узбекистан 30.03.2010 г. за № 2090;
- «Порядок проведения конкурса по назначению на должность нотариуса», зарегистрирован Министерством юстиции Республики Узбекистан 20.12.2010 г. за № 2165;

для адвокатов:

- Закон Республики Узбекистан «Об адвокатуре» от 27.12.1996 г. № 349-I;
- постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 09.03.2009 г. № 60 «О совершенствовании порядка лицензирования адвокатской деятельности и создания адвокатских формирований»;
- Приказ Палаты адвокатов Республики Узбекистан от 11.07.2011 года №2-кх «Об организации архивного дела в адвокатских формированиях Республики Узбекистан»;

для страховщиков и страховых посредников:

- Закон Республики Узбекистан от 05.04.2002 г. № 358-II «О страховой деятельности»;
- постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 21.05.2008 г. № ПП-872 «О дополнительных мерах по дальнейшему реформированию и развитию рынка страховых услуг»;

- постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 27.11.2002 г. №413 «Об утверждении положения о лицензировании страховой деятельности страховщиков и страховых брокеров»;
- Положение о порядке применения штрафных санкций к страховщикам за нарушение законодательства о страховой деятельности, зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 15.08.2008 г. № 1842;

для небанковских кредитных организаций (ломбарды):

- Положение о порядке лицензирования деятельности ломбардов, зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 10.12.2003 г. за № 1291;
- Положение о порядке проведения проверки кредитных союзов, микрокредитных организаций и ломбардов Центральным Банком Республики Узбекистан, зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан от 14.03.2011 г. за № 2209;
- Положение о мерах и санкциях, применяемых Центральным банком Республики Узбекистан к коммерческим банкам, микрокредитным организациям и ломбардам за нарушение требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 13.01.2010 г. за № 2063;

для операторов, провайдеров почтовой связи:

- Закон Республики Узбекистан от 31.08.2000 г. № 118-II «О почтовой связи»;
- Правила оказания услуг почтовой связи, зарегистрированы Министерством юстиции Республики Узбекистан 18.04.2011 г. за № 2219;

для профессиональных участников рынка ценных бумаг:

- Закон Республики Узбекистан «О рынке ценных бумаг» от 22.07.2008 г. № ЗРУ-163;
- Положение об учете профессиональным участником рынка ценных бумаг совершаемых им операций и сделок на рынке ценных бумаг, хранении документов по их учету, зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 7 марта 2009 г., № 1915;
- Положение о порядке рассмотрения дел и применения санкций за нарушение законодательства Республики Узбекистан о рынке ценных бумаг, зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан от 23 апреля 2002 года № 1131;

для лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями:

- Закон Республики Узбекистан от 07.12.2001 г. № 318-II «О пробах и клеймении изделий из драгоценных металлов»;
- Указ Президента Республики Узбекистан от 31.10.2003 г. № УП-3346 «О совершенствовании системы закупки, хранения и реализации драгоценных металлов»;
- постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 12.06.2014 г. № 156 «Об утверждении Положения о порядке выдачи регистрационного удостоверения на работу с драгоценными металлами и драгоценными камнями»;

для аудиторских организаций:

- Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» (новая редакция) от 26.05.2000 г., № 78-II;
- Положение о порядке выдачи лицензий аудиторским организациям на осуществление аудиторской деятельности, Приложение № 3 к постановлению Кабинета Министров Республики Узбекистан от 22.09.2000 г. № 365;

- Положение об аттестации руководителей аудиторских организаций, зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 03.09.2007 г. за № 1709;
- Положение о порядке выдачи квалификационного сертификата аудитора, зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 13.10.2000 г. за № 977;

для организаций, осуществляющих деятельность по организации лотерей:

- постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 16.07.2003 г. № 314 «Об утверждении положения о лицензировании деятельности по организации лотерей»;
- постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 02.08.2005 г. № 182 «О дополнительных мерах по совершенствованию организации проведения лотерей»;
- Положение о порядке организации и проведения лотерей, Приложение к постановлению Кабинета Министров Республики Узбекистан от 15.11.2002 г. № 396;

для риэлторских организаций:

- Закон Республики Узбекистан от 22.12.2010 г. № ЗРУ-269 «О риэлторской деятельности»;
- постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 10.05.2011 г. № 129 «Об утверждении положения о лицензировании риэлторской деятельности»;
- Положение о порядке выдачи квалификационного сертификата риэлтора, зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 10.06.2011 г. за № 2236;

для организаций, оказывающих лизинговые услуги:

- Закон Республики Узбекистан от 14 апреля 1999 г. № 756-I «О лизинге»;
- постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 21 мая 2011 г. № 143 «О мерах по дальнейшему развитию и упорядочению лизинговых услуг в Республике Узбекистан».

76. В настоящее время в Республике Узбекистан создана необходимая система надзора в сфере ПОД/ФТ (*см. выше*). Контролирующими, регистрирующими, лицензирующими органами республики совместно с Департаментом утверждены ПВК для всех видов подотчетных организаций. В соответствии с базовым законом по ПОД/ФТ контроль и мониторинг за соблюдением ПВК осуществляется органами их утвердившими.

77. В течении 2010-2014 гг. и за текущий период 2015 г. компетентными органами Республики Узбекистан проведено 1034 выездных и 13 камеральных проверок организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. По итогам проведенных проверок вынесено 10 письменных предупреждений, 129 предписаний об устранении выявленных нарушений, в 123 случаях применены штрафы в общей сумме 1,8 млрд. сумов, в 31 случае установлен запрет на осуществление деятельности и отозвано 20 лицензий.

78. В 2013 году в одном случае по факту ненадлежащего исполнения обязанностей по ПОД/ФТ со стороны четырех филиалов одного из коммерческих банков, по материалам проверки Центрального банка, Департаментом было возбуждено уголовное дело в отношении должностных лиц по халатности (статья 207 УК).

79. Кроме того, по итогам рассмотрения Центральным банком информации Департамента по итогам 2014 года о нарушениях сотрудников внутреннего контроля коммерческих банков, допускаемых при направлении сообщений, к 63 сотрудникам банков были применены меры дисциплинарного взыскания (в т.ч. 6 освобождены от

занимаемой должности, 4 понижены в должности, 8 оштрафованы и 45 объявлены выговоры).

80. В связи с вышеизложенным, в Республике Узбекистан создана и действует система надзора и мониторинга в сфере ПОД/ФТ, эффективность которой подтверждается вышеуказанными статистическими данными.

Рекомендация 40

81. Департаментом, как национальным ПФР Узбекистана, в период 2010-2014 гг. и истекший 2015 года было значительно расширено и активизировано международное сотрудничество и обмен информацией.

82. В указанный период Департаментом заключены меморандумы и соглашения о сотрудничестве и обмене информацией с ПФР Беларуси, Кыргызстана, Российской Федерации, Туркменистана и Индии.

83. Также в августе 2014 года Департаментом также заключен Меморандум о взаимопонимании с Управлением по борьбе с наркотиками Министерства юстиции США. Данный меморандум также предоставляет возможность обмена информацией с Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN) и Управлением по контролю за иностранными активами (OFAC) Министерства финансов США.

84. С июля 2011 года Департамент является членом Группы «Эгмонт», по каналам которой осуществляется активный обмен информацией.

85. В отчетный период Департаментом исполнено 285 запросов, полученных от ПФР других государств, и направлено 65 запросов.

86. Исходя из вышеизложенного, устранен недостаток, связанный с низкой эффективностью в части международного сотрудничества и обмена ПФР.

Специальная рекомендация I

87. В действующем законодательстве Республики Узбекистан ответственность за незаконное завладение радиоактивными материалами, нарушение правил обращения с радиоактивными материалами, незаконное обращение с радиоактивными материалами, нарушение правил эксплуатации ядерных установок, предусмотрена соответственно статьями 252 (Незаконное завладение радиоактивными материалами), 253 (Нарушение правил обращения с радиоактивными материалами), 254 (Незаконное обращение с радиоактивными материалами) и 255 (Нарушение правил эксплуатации ядерных установок) УК Республики Узбекистан.

88. В то же время ответственность за хищение и незаконное завладение чужим имуществом, в качестве которого могут выступать и радиоактивные материалы, предусмотрена соответственно статьями 164 (Разбой), 166 (Грабеж), 167 (Хищение путем присвоения или растраты), 168 (Мошенничество), и 169 (Кража) УК Республики Узбекистан.

89. Таким образом, в Республике Узбекистан криминализированы деяния по хищению ядерных материалов.

90. Постановлением Олий Мажлиса Республики Узбекистан от 31 августа 2000 года № 133-II Республика Узбекистан присоединилась к Протоколу о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе.

91. В соответствии с данным постановлением Республика Узбекистан установила свою юрисдикцию над преступлениями, указанными в статье 2 настоящего Протокола во всех случаях, предусмотренных в пункте 2 статьи 3 Протокола.

92. Таким образом, Республикой Узбекистан обеспечено соблюдение требований по криминализации незаконных действий на стационарных платформах².

93. Информация о мерах по выполнению соответствующих резолюций Совета Безопасности Организации Объединенных Наций приведена ниже в сведениях по имплементации Специальной рекомендации III.

Специальная рекомендация III

94. В отчетный период Межведомственной рабочей комиссией по изучению и внедрению новых Рекомендаций ФАТФ подготовлен проект Постановления Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему совершенствованию механизмов противодействия финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения». В настоящее время данный проект Постановления Президента Республики Узбекистан находится на стадии согласования с заинтересованными министерствами и ведомствами.

95. Проектом постановления Президента Республики Узбекистан предусматривается:

- утверждение Положения о порядке замораживания имущества и приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности, а также лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения;
- введение запрета на проведение операций и сделок с имуществом лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности, а также причастных к распространению оружия массового уничтожения;
- установление обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по приостановлению операций и замораживанию имущества лиц, включенных в перечни лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности, а также причастных к распространению оружия массового уничтожения.

96. В проекте Положения о порядке замораживания имущества и приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности, а также лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения отражены нормы, регламентирующие:

- порядок составления перечней лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности, а также причастных к распространению оружия массового уничтожения (Перечни), с указанием оснований для включения и исключения лиц из Перечней;
- порядок доведения Перечней до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом;
- порядок приостановления операций и замораживания имущества;
- порядок предоставления доступа к замороженному имуществу в особых случаях;
- порядок обжалования решений о включении лица в Перечни;

² указанная информация ранее не была представлена экспертам-оценщикам в ходе взаимной оценки и не приводилась в последующих отчетах о прогрессе

- порядок внесения предложений о включении лица в Перечни.

97. Данный проект предусматривает нормы, направленные на устранение недостатков по СР III, отмеченные в Отчете о взаимной оценке Республики Узбекистан, а также направлен на обеспечение соблюдения требований Резолюций СБ ООН.

Другие рекомендации (Р. 6, 8, 15, 17, 25, 29, 30, 32, 33, СР VI, СР VIII, СР IX)

Рекомендация 6

98. В рамках имплементации требований Конвенции ООН против коррупции разрабатывается проект Закон «О противодействии коррупции». В законопроект включены нормы, предусматривающие осуществление усиленного мониторинга политически значимых лиц и другие меры, требуемые в соответствии с 6-й Рекомендацией ФАТФ.

99. Всеми ПВК предусмотрены нормы по отнесению нерезидентов к категории клиентов высокого уровня рисков и проведению в отношении них усиленных мер НПК.

100. Департаментом при Генеральной прокуратуре проведена работа по внедрению в практику работы организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, использования базы данных «World-check». Всем финансовым учреждениям рекомендовано использовать данную базу данных, ее аналоги и открытые источники информации для проверки клиентов на принадлежность их к политическим деятелям иностранных государств.

Рекомендация 8

101. В период 2013-2015 гг. обеспечено внесение во все 12 ПВК норм, устанавливающих обязанность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, принимать меры по недопущению использования технологических достижений в целях ОД/ФТ.

102. Для этого данные организации должны определять и оценивать уровни риска, которые могут возникнуть в связи с разработкой новых видов услуг и новой деловой практики и с использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих видов услуг.

103. Такая оценка риска должна проводиться организациями до запуска новых видов услуг, деловой практики либо использования новых или развивающихся технологий, а также организации должны принимать меры по снижению этих рисков.

Рекомендация 11 и 12

104. Во все ПВК внесены дополнения, требующие уделять повышенное внимание и письменно фиксировать результаты и выводы надлежащей проверки по всем сложным, необычно крупным операциям, а также по всем необычным схемам совершения операций, не имеющих явной или видимой экономической или законной цели, которые приобщаются к материалам надлежащей проверки клиента.

105. Требования установлены: пункт 23 ПВК для страховщиков и страховых посредников, пункт 20 для риэлтерских организаций, пункт 19 ПВК для организаций осуществляющих лизинговые услуги, пункт 18 ПВК для профессиональных участников рынка ценных бумаг, пункт 22 ПВК для аудиторских организаций, пункт 23 ПВК для нотариальных контор и адвокатских формирований, пункт 21 ПВК для организаций осуществляющих деятельность по организации лотерей, пункт 19 ПВК для операторов и провайдеров почтовой связи, пункт 17 ПВК для лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, пункт 29 ПВК для членов бирж,

пункт 41 ПВК для небанковских кредитных организаций, пункт 51 ПВК для коммерческих банков.

Рекомендация 15

106. Пунктом 30 ПВК для организаций, оказывающих лизинговые услуги, и пунктом 28¹ ПВК для операторов, провайдеров почтовой связи, установлена обязанность доводить требования правил до лизингодателей и операторов, провайдеров почтовой связи.

107. В соответствии с Законом Республики Узбекистан № ЗРУ-345 от 29.12.2012 г. во всех микрокредитных организациях с балансовой стоимостью более 1 млрд. сумов должна быть создана служба внутреннего аудита. В задачи которой включаются контроль и оценка работы исполнительного органа и филиалов микрокредитной организации путем проверок и мониторинга соблюдения ими законодательства. В соответствии с пунктами 18 и 24 Положения о порядке проведения аудиторской проверки в микрокредитных организациях от 17.07.2012 г. № 2379 при проведении аудиторской проверки в обязательном порядке дается оценка деятельности системы внутреннего контроля микрокредитной организации. В соответствии с дополнением, внесенным в пункт 73 ПВК для небанковских кредитных организаций в марте 2013 года, при наличии в небанковской кредитной организации службы внутреннего аудита мониторинг эффективности деятельности ответственного сотрудника или службы внутреннего контроля осуществляется службой внутреннего аудита.

108. Пунктом 12 ПВК для организаций, оказывающих лизинговые услуги, и внесенными в июле 2013 года изменениями в пункт 10 ПВК для операторов, провайдеров почтовой связи установлена обязанность по проведению обучения сотрудников по вопросам ПОД/ФТ.

109. Пунктом 7 ПВК для страховщиков и страховых посредников установлены квалификационные требования к ответственным лицам и сотрудникам в сфере ПОД/ФТ страховых компаний.

110. Пунктами 11 (в т.ч. в редакции от марта 2013 года) и 12 ПВК для небанковских кредитных организаций установлены квалификационные требования к ответственным лицам и сотрудникам в сфере ПОД/ФТ микрокредитных организаций и ломбардов.

111. Пунктом 4 ПВК для организаций, оказывающих лизинговые услуги, установлены квалификационные требования к ответственным лицам и сотрудникам в сфере ПОД/ФТ.

Рекомендация 16

112. В период 2010-2014 гг. в ПВК для риэлторских организаций (пункты 4, 12), дилеров по драгоценным металлам и камням (пункты 4, 10), аудиторских организаций (пункты 5, 6¹), нотариальных контор и адвокатских формирований (пункты 8, 13), организаций, осуществляющих деятельность по организации лотерей (пункты 4,10) предусматривают назначение ответственного лица приказом руководителя и на руководящем уровне, а также организацию обучения.

113. Таким образом, Республикой Узбекистан обеспечено устранение недостатков, отмеченных по данной рекомендации.

Рекомендация 17

114. В отчетный период приняты меры по дальнейшему совершенствованию нормативно-правовой базы в сфере применения санкций за нарушение требований по ПОД/ФТ.

115. Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 180 от 03.07.2015 г. внесены изменения и дополнения в Положение о Министерстве финансов

Республики Узбекистан, Положение о Центре по координации и развитию рынка ценных бумаг при Госкомконкуренции и в Положение о Государственном комитете Республики Узбекистан по приватизации, демонополизации и развитию конкуренции (Госкомконкуренции), которые предусматривают применение мер при выявлении нарушений в отношении страховщиков и страховых посредников, организаций осуществляющих лизинговые услуги, аудиторских организаций, организаций, проводящих лотереи и иные игры, основанные на риске, профессиональные участники рынка ценных бумаг, членов бирж и риэлторских организаций.

116. На основании статей 13, 14 и 21 Закона «О биржах и биржевой деятельности» в целях совершенствования механизма контроля за соблюдением членами биржи законодательства в сфере ПОД/ФТ постановлением Госкомконкуренции и Департамента от 18 марта 2014 года в ПВК для членов бирж (зарегистрировано Министерством юстиции 18.04.2014 г. за № 2038-2) были внесены нормы согласно которым мониторинг и контроль за соблюдением членами бирж требований ПВК был возложен непосредственно на сами биржи, при этом также введено требование об обязательном установлении биржами санкций за их нарушение.

117. Биржами в соответствии с указанными поправками в ПВК для членов бирж были установлены штрафные санкции за нарушение требований ПВК, предусматривающие наложение штрафа, отстранение трейдеров от биржевых торгов, лишение аккредитации на бирже.

118. В соответствии со ст. 10 Закона Республики Узбекистан «О страховой деятельности» Специально уполномоченный государственный орган (Министерство финансов) наделено правом применять в отношении страховщиков и страховых посредников меры и санкции в соответствии с законодательством, в случае выявления нарушения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

119. Постановлением Министерства финансов, Государственного налогового комитета и Государственного комитета Республики Узбекистан по демонополизации, поддержке конкуренции и предпринимательства утверждено «Положение о порядке применения штрафных санкций к страховщикам за нарушение законодательства о страховой деятельности» от 15.08.2008 г. №1842, предусмотрены штрафные санкции, применяемые к страховщикам за нарушение требований правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

120. В рамках Межведомственной рабочей комиссии по изучению и внедрению новых Рекомендаций ФАТФ продолжается работа по расширению спектра санкций за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Рекомендация 24

121. В связи с принятием в декабре 2010 года Закона Республики Узбекистан «О риэлторской деятельности» постановлением Кабинета Министров №129 от 10.05.2011 г. утверждено Положение о лицензировании риэлторской деятельности и утвержден орган лицензирования – Государственный комитет Республики Узбекистан по приватизации, демонополизации и развитию конкуренции (Госкомконкуренции).

122. Департаментом при Генеральной прокуратуре и Госкомконкуренции 08.08.2011 г. утверждены Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для риэлторских организаций (рег. № 2257 от 24.08.2011 г.). Ранее ввиду отсутствия соответствующего лицензирующего органа разработка и утверждение ПВК для риэлторских организаций, а также мониторинг и контроль за их соблюдением возлагались на Департамент при Генеральной прокуратуре.

123. Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан №180 от 03.07.2015 г. «О внесении изменений и дополнений в некоторые решения Правительства Республики Узбекистан в связи с совершенствованием национальной системы по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» внесены дополнения в Положения о Министерстве финансов и Госкомконкуренции, в которых закреплены их функции по осуществлению мониторинга и контроля за соблюдением требований ПОД/ФТ и применение мер в отношении аудиторских организаций, организаторов лотерей и риэлторских организаций.

124. Действующая организационно-штатная структура органов Департамента при Генеральной прокуратуре, состоящая из 1197 сотрудников и наличие территориальных подразделений на всех уровнях (областном, районном), в полной мере обеспечивает все необходимые ресурсы для осуществления мониторинга и контроля за соблюдением требований ПОД/ФТ со стороны дилеров драгоценных металлов и камней.

125. Таким образом, Республикой Узбекистан устранены недостатки по данной рекомендации.

Рекомендация 25

126. Департаментом на постоянной основе до сведения соответствующих надзорных органов доводятся информационно-аналитические материалы о новых методах и техниках ОД/ФТ, публикуемые руководства и типологические исследования ФАТФ и ЕАГ для последующего доведения до сведения финансовых учреждений и УНФПП.

127. В отчетном периоде для формирования основ обратной связи Департаментом внедрена практика направления в надзорные и контролирующие органы информации с указанием типовых ошибок и недостатков, допускаемых со стороны финансовых учреждений и УНФПП при выполнении ими обязательств по ПОД/ФТ.

128. К примеру, по результатам анализа сообщений, поступивших в 2014 году в адрес Центрального банка Республики Узбекистан направлена информация о недостатках, выявленных в процессе оформления и передачи сообщений коммерческими банками в Департамент при Генпрокуратуре.

129. Данная информация была заслушана на расширенном заседании Центрального банка с участием представителей Департамента при Генеральной прокуратуре и служб внутреннего контроля коммерческих банков 09.04.2015 г. В ходе заседания представителями Департамента при Генеральной прокуратуре до комплайнс-сотрудников доведены сведения о последних механизмах ОД/ФТ, приведены примеры передового опыта, разъяснены требования ФАТФ и национального законодательства.

130. В октябре 2014 года Департаментом при Генеральной прокуратуре в Министерство юстиции, Министерство финансов и Госкомконкуренции была направлена информация об имеющихся недостатках в работе по организации внутреннего контроля и представлении сообщений от нотариальных контор, адвокатских формирований, аудиторских организаций, организаторов лотерей и риэлторских организаций.

131. По итогам рассмотрения данной информации Министерством юстиции, Министерством финансов и Госкомконкуренции совместно с Департаментом при Генеральной прокуратуре были организованы учебные семинары по всей регионам республики.

132. Кроме того, на обучающих мероприятиях для комплайнс-сотрудников (в отчетный период проведено более 80 подобных мероприятий) представителями Департамента при Генеральной прокуратуре в обязательном порядке разъясняются вопросы применения тех или иных требований законодательства по ПОД/ФТ.

133. В рамках 22-го Пленарного заседания ЕАГ (май 2015 г., г. Ташкент) проведены консультации с частным сектором на тему «Оценка рисков и роль частного сектора. Руководящие принципы и обратная связь». В консультациях приняли участие представители ПФР, надзорных органов и частного сектора Узбекистана.

134. Распоряжением Центрального банка от 28.04.2015 г. создана специальная Рабочая группа по подготовке предложений в области совершенствования законодательных актов, регулирующих деятельность банков, в соответствии с международными требованиями ПОД/ФТ. На Рабочую группу возложено изучение международного опыта, подготовка предложений по имплементации Рекомендаций ФАТФ, разработке проектов нормативно-правовых актов, типовых внутренних документов и методических пособий по исполнению требований законодательства в сфере ПОД/ФТ для коммерческих банков.

Рекомендация 29

135. В 2012 году УзАСИ было преобразовано в Государственный комитет связи, информатизации и телекоммуникационных технологий Республики Узбекистан.

136. Постановлением Кабинета Министров № 355 от 19.12.2012 г. утверждены Положения о Государственном комитете связи, информатизации и телекоммуникационных технологий Республики Узбекистан и о Государственной инспекции по надзору в сфере связи, информатизации и телекоммуникационных технологий. В соответствии с ним на Госкомсвязи были возложены функции и задачи по разработке и утверждению ПВК, организации системы внутреннего контроля операторами, провайдерами почтовой связи, а на Инспекцию проведение проверок и составление административных протоколов.

137. Указом Президента Республики Узбекистан от 4 февраля 2015 года № УП-4702 Госкомсвязи преобразовано в Министерство по развитию информационных технологий и коммуникаций Республики Узбекистан. Положение о данном министерстве утверждено постановлением Кабинета Министров № 87 от 10.04.2015 г. (все его функции и задачи в сфере ПОД/ФТ сохранены).

138. В период 2012-2014 гг. и за истекший период 2015 г. Мининфоком (Госкомсвязи) проведено 7 выездных и 13 камеральных проверок на предмет соблюдения норм ПОД/ФТ операторами и провайдерами почтовой связи, по результатам в 15 случаях выявлены нарушения и вынесено 10 письменных предупреждений и 5 предписаний об устранении нарушений.

139. Таким образом, Республикой Узбекистан полностью устранен недостаток, связанный с отсутствием у УзАСИ полномочий по надзору в отношении норм ПОД/ФТ.

140. В отчетный период Республикой Узбекистан расширен спектр санкций в отношении организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. В частности, дополнительно установлены санкции в отношении страховщиков и страховых посредников, а также членов бирж (см. выше).

Рекомендация 30

141. В соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 180 от 03.07.2015 г. «О внесении изменений и дополнений в некоторые решения Правительства Республики Узбекистан в связи с совершенствованием национальной системы по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» в ведомственные акты о структурных подразделениях Министерства финансов, Госкомконкуренции и Центра по координации и развитию рынка ценных бумаг внесены изменения, закрепляющие их задачи в сфере ПОД/ФТ.

142. В отчетный период Департаментом совместно с соответствующими надзорными органами в период 2010-2015 гг. организовано более 100 семинаров (в т.ч. более 20 международных семинаров и тренингов) для их сотрудников, задействованных в сфере ПОД/ФТ.

143. В июне 2013 года осуществлен ввод в эксплуатацию абонентского узла системы видеоконференцсвязи ЕАГ, с использованием которого проведено около 40 мероприятий (семинары, круглые столы, обсуждения и т.д.), в работе которого приняли участие более 300 сотрудников ПФР, Центрального банка, МВД, СНБ, ГТК, ГНК, Министерства финансов, Министерства юстиции, Мининфоком, Госкомконкуренции и Центра по координации и развитию рынка ценных бумаг и других государственных органов задействованных в сфере ПОД/ФТ.

144. В период 2011-2014 гг. и за истекший период 2015 г. проведено около 20 обучающих мероприятий для сотрудников Департамента при Генеральной прокуратуре по технике проведения финансовых расследований. В частности, только в первом полугодии текущего года для сотрудников Департамента при Генеральной прокуратуре совместно с Управлением по борьбе с наркотиками Министерства юстиции США организовано 3 учебных курса по технике проведения финансовых расследований и конфискации преступных активов.

145. Отдел мониторинга и системного анализа финансовых операций Департамента при Генеральной прокуратуре выполняет функции надзорного подразделения по соблюдению требований ПВК.

Рекомендация 32

146. На практике факты проведения операций с имуществом лиц, включенных в санкционные перечни исходя из Резолюций СБ ООН, финансовыми и нефинансовыми учреждениями Узбекистана не выявлялись. Вследствие этого, замораживание не применялось.

147. Статистика по преступлениям ФТ ведется профильными аналитическими подразделениями Генеральной прокуратуры, МВД и СНБ, которая также представляется в Департамент при Генеральной прокуратуре.

148. В соответствии с возложенными функциями министерствами и ведомствами Узбекистана ведется статистика по проведенным проверкам и санкциям в сфере ПОД/ФТ (см. таблицу 6).

Рекомендация 33

149. Во всех ПВК заложено требование, что в процессе идентификации юридических лиц ответственные лица организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, должны предпринимать обоснованные и доступные меры по идентификации физического лица - реального владельца клиента, которое в конечном итоге является собственником или контролирует клиента, в том числе путем изучения структуры собственности и управления клиента, а также учредителей (акционеров, участников) клиента.

150. Также в ПВК предусмотрено, что представляемая клиентом информация проверяется посредством:

- использования сведений о клиенте, полученных от государственных органов и других организаций;
- изучения взаимоотношений клиента с предыдущей организацией;
- сбора информации о деловой репутации клиента.

151. См. пункт 22 ПВК для страховщиков и страховых посредников, пункт 18 ПВК для риэлтерских организаций, пункт 17 ПВК для организаций, осуществляющих лизинговые услуги, пункт 17 ПВК для профессиональных участников рынка ценных бумаг, пункт 20 ПВК для аудиторских организаций, пункт 21 ПВК для нотариальных контор и адвокатских формирований, пункт 20 ПВК для организаций осуществляющих деятельность по организации лотерей, пункт 17 ПВК для операторов и провайдеров почтовой связи, пункт 15 ПВК для лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, пункт 22 ПВК для членов бирж, пункт 23 ПВК для небанковских кредитных организаций, пункты 32 ПВК для коммерческих банков.

152. В целях расширения доступа компетентных органов и организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, к сведениям об учредителях юридических лиц принято Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан № 179 от 03.07.2015 г. Данным решением Правительства внесены изменения в Положение о Едином государственном регистре предприятий и организаций (ЕГРПО), согласно которым сведения об адресах, учредителях и дате государственной регистрации юридических лиц отнесены к открытой информации.

153. Государственным комитетом по статистике ЕГРПО размещен в открытом доступе на сайте ведомства.

154. 11.06.2013 года утверждено Совместное положение о порядке предоставления информации Госкомстатом в Департамент. На основании данного положения в Департамент предоставляются сведения из ЕГРПО для использования в целях ПОД/ФТ.

155. Таким образом, в Республике Узбекистан обеспечены меры по установлению и верификации собственников юридических лиц, а также использование системы регистрации юридических лиц для целей ПОД/ФТ.

Специальная рекомендация VI

156. В соответствии с Законом «О валютном регулировании» (статья 6) осуществление денежных переводов является валютной операцией. Такие операции могут проводиться только на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком Республики Узбекистан.

157. Банковская деятельность, а также проведение операций в иностранной валюте банками, другими юридическими и физическими лицами, являются лицензируемыми видами деятельности и включены в Перечень видов деятельности на осуществление которых требуются лицензии, утвержденным Постановлением Олий Мажлиса Республики Узбекистан № 222-Пот 12.05.2001 г. (в редакции Закона № ЗРУ-352 от 30.04.2013 г.).

158. В соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 236 от 28.06.2002 г. Центральный банк определен лицензирующим органом по банковской деятельности и проведению операций в иностранной валюте.

159. Порядок выдачи лицензии на проведение операций в иностранной валюте установлен Правилами выдачи коммерческим банкам лицензий на проведение операций в иностранной валюте, зарегистрированных Министерством юстиции 03.08.1998 г. за № 463.

160. Недостатки в банковской сфере и почтовой системе в отношении мер ПОД/ФТ в контексте денежных переводов устранены полностью в связи с принятием ПВК для коммерческих банков в новой редакции (ноябрь 2013 г.) и внесением изменений в ПВК для операторов провайдеров, почтовой связи (март 2013 г.) (см. выше меры по устранению недостатков по Рекомендации 5).

161. Департаментом при Генеральной прокуратуре совместно с другими правоохранительными органами с использованием оперативно-розыскной деятельности

ведется борьба с неформальными системами денежных переводов. В отчетный период Департаментом выявлено 2 факта осуществления незаконных денежных переводов «Хавала».

Специальная рекомендация VIII

162. В соответствии с Планом работы Межведомственной рабочей комиссии по изучению и внедрению новых Рекомендаций ФАТФ на 2014 год Министерством юстиции Республики Узбекистан проведены инвентаризация нормативно-правовых актов, регламентирующих деятельность НКО и их соответствие требованиям Рекомендаций ФАТФ. По итогам подготовлен законопроект по внесению изменений и дополнений в законы «О банковской тайне», «О негосударственных некоммерческих организациях» и Кодекс об административной ответственности, который 20.06.2015 г. внесен на рассмотрение Правительства Республики Узбекистан.

163. Кроме того, в соответствии с указанным планом работы Министерством юстиции также проведено изучение международного опыта в сфере регулирования деятельности НКО по вопросам ПОД/ФТ.

164. В соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан «О мерах по совершенствованию механизмов утверждения и мониторинга реализации инвестиционных проектов, учета и контроля грузов гуманитарной помощи и средств технического содействия» от 15.11.2005 г. № 251, установлен порядок проработки и согласования проектных предложений, а также мониторинга и контроля за целевым использованием средств технического содействия стран-доноров, международных, иностранных правительственных и неправительственных организаций.

165. Согласно указанному порядку поступление грантовых средств на счета получателей в Республике Узбекистан осуществляется только на специально открытые счета в Национальном банке внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и Акционерном коммерческом банке «Асака». В свою очередь, в данных банках в соответствии с требованиями законодательства внедрены и осуществляются все меры ПОД/ФТ.

166. Кроме того, между Департаментом при Генеральной прокуратуре и Министерством юстиции налажено сотрудничество в части осуществления взаимодействия при проведении проверок деятельности НКО, в том числе использования возможностей Департамента для информационного обмена как национального ПФР, являющегося членом Группы «Эгмонт».

Специальная рекомендация IX

167. Постановлением Президента Республики Узбекистан № ПП-1914 «О мерах по дальнейшей либерализации порядка продажи иностранной валюты физическим лицам» с 1 февраля 2013 года введен порядок продажи иностранной валюты в безналичной форме с использованием международных платежных карт.

168. Введенный механизм продажи населению иностранной валюты в безналичной форме способствует снижению уровня трансграничного перемещения наличных и рисков данной сфере. При этом, коммерческими банками проводится мониторинг операций по международным платежным картам и меры НПК, а также при их открытии проводится полная идентификация их владельцев.

169. Взаимодействие таможенных органов с Департаментом и другими правоохранительными органами осуществляется на основании совместных краткосрочных и долгосрочных планов мероприятий.

170. В соответствии с Совместным положением о порядке предоставления информации от 29.01.2010 года, заключенного между ГТК и Департаментом, еженедельно таможенная служба предоставляет в Департамент обновленные сведения из базы данных в электронном виде, включая информацию о перемещении валюты и экспортно-импортных операциях, а также идентификационные данные соответствующих лиц.

171. Специализированным подразделением по ПОД/ФТ в органах таможни является Главное управление по борьбе с контрабандой ГТК, за сотрудниками которого закреплены соответствующие задачи.

172. В соответствии с Планом работы Межведомственной рабочей комиссии по изучению и внедрению новых Рекомендаций ФАТФ на 2014 год Государственным таможенным комитетом Республики Узбекистан продолжается работа по согласованию проекта Закона «О внесении изменений в Закон «О государственной таможенной службе», предусматривающего наделение таможенных органов полномочиями по аресту и изъятию денежных средств при наличии подозрений отмывания денег или финансирования терроризма.

РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН

ТАБЛИЦА 4-го ОТЧЕТА О ПРОГРЕССЕ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН (2015 г.)

Рекомендации	Рейтинг	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке с июня 2010 г. по июль 2015 г. (Заполняется государством-членом ЕАГ)
5. Надлежащая проверка клиентов	ЧС	1. Недостаточный перечень случаев для проведения мер НПК для некоторых финансовых учреждений: ■ коммерческие банки не обязаны проводить НПК при некоторых валютно-обменных операциях (размен денежных знаков и конверсия); ■ члены бирж не обязаны проводить НПК при установлении деловых отношений;	1. В отчетный период приняты меры по дальнейшему совершенствованию механизмов надлежащей проверки клиентов (НПК), в том числе при установлении деловых отношений, проведении разовых операций, оценки рисков и применения риск-ориентированного подхода. ■ Пункт 22 «Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках» (в новой редакции), зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан от 21 ноября 2013 г. № 2528: «22. Коммерческие банки обязаны самостоятельно принимать меры по надлежащей проверке клиентов в следующих случаях: ... б) при осуществлении разовых операций в случаях: ... -размены, замены и (или) конверсии физическими лицами наличной иностранной валюты на сумму, равную или превышающую 25-кратный размер минимальной заработной платы; получения у клиентов на инкассо и (или) для экспертизы наличной иностранной валюты; ...». Внесены изменения и дополнения в «Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для членов бирж»

Рекомендации	Рейтинг	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке с июня 2010 г. по июль 2015 г. (Заполняется государством-членом ЕАГ)
		профессиональные участники рынка ценных бумаг не обязаны проводить НПК при совершении разовых транзакций; 2. Недостаточно широкий перечень идентификационных данных, которые необходимо получить от клиента финансовым учреждениям (за исключением кредитных организаций);	(зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан от 18 апреля 2014 год №2038-2:). В частности Пункт 16 ПВК гласит: «16. Члены биржи принимают меры по надлежащей проверке клиентов при: -установлении деловых отношений; ...». Внесены изменения и дополнения «Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для профессиональных участников рынка ценных бумаг», (зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан от 15 января 2015 №2033-2). В частности Пункт 12 гласит: «12. Профессиональные участники принимают меры по надлежащей проверке клиентов: ... -при осуществлении разовых сделок с ценными бумагами, Во все ПВК для финансовых учреждений внесены изменения и дополнения предусматривающие что, «идентификация клиента - физического лица осуществляется на основании документа (паспорта или приравненного к нему документа), удостоверяющего личность. В случае если физическое лицо является индивидуальным предпринимателем, должно быть изучено также его свидетельство о государственной регистрации. При идентификации клиента - юридического лица подотчетные организации должны проверить соответствующие документы о государственной регистрации, сведения об организационно-правовой форме, местонахождении, руководителях, а также сведения, указанные в учредительных документах.» См. пункты 20-21 ПВК для страховщиков и страховых посредников, пункты 16-17 для риэлтерских организаций, пункт 15 ПВК для организаций осуществляющих лизинговые услуги, пункты 14-15 ПВК для профессиональных участников рынка ценных бумаг, пункты 18-19 ПВК для аудиторских организаций, пункты 19-20 ПВК для нотариальных контор и адвокатских формирований, пункты 18-19 ПВК для

Рекомендации	Рейтинг	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке с июня 2010 г. по июль 2015 г. (Заполняется государством-членом ЕАГ)
			организаций осуществляющих деятельность по организации лотерей, пункты 15-16 ПВК для операторов и провайдеров почтовой связи, пункты 13-14 ПВК для лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, пункты 19-20 ПВК для членов бирж, пункты 25-26 ПВК для небанковских кредитных организаций, пункты 25-26 ПВК для коммерческих банков.
		3. В отношении органов государственной власти и управления кредитные организации не обязаны проводить какие-либо меры НПК;	Органы государственной власти и управления финансируются за счет средств Государственного бюджета. В соответствии с Бюджетным кодексом Республики Узбекистан от 26 декабря 2013 года контроль за расходованием средств Государственного бюджета осуществляется Счетной палатой, Главным контрольно-ревизионным управлением и казначейскими подразделениями Министерства финансов. Правилами казначейского исполнения Государственного бюджета (рег. № 2007 от 16.09.2009 г.) и Правилами по открытию, закрытию и ведению казначейских лицевых счетов получателей бюджетных средств в Министерстве финансов Республики Узбекистан и его территориальных подразделениях (рег. № 2414 от 18.01.2013 г.) предусмотрены меры финансового контроля, включающие меры идентификации и НПК.
		4. Отсутствует механизм проведения мер НПК при попытках совершения операций;	В соответствии со статьей 13 Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма», а также во всех ПВК указано, что подозрительной операцией признается операция с денежными средствами или иным имуществом, находящаяся в процессе <u>подготовки</u> , совершения или уже совершенная, в отношении которой в соответствии с критериями и признаками, установленными правилами внутреннего контроля, возникли подозрения о ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма. Кроме того, все ПВК содержат норму, согласно которой НПК должна проводиться на всех направлениях и этапах проведения операций (оказания услуг, осуществления деятельности). См. пункт 18 ПВК для страховщиков и страховых посредников, пункт 15 для риэлтерских организаций, пункт 14 ПВК для организаций

Рекомендации	Рейтинг	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке с июня 2010 г. по июль 2015 г. (Заполняется государством-членом ЕАГ)
		5. Не все финансовые учреждения Узбекистана обязаны выяснять, действует ли клиент от своего имени или нет, а также выяснять структуру собственности и управления клиентов - юридических лиц;	осуществляющих лизинговые услуги, пункт 13 ПВК для профессиональных участников рынка ценных бумаг, пункт 14 ПВК для аудиторских организаций, пункт 17 ПВК для нотариальных контор и адвокатских формирований, пункт 16 ПВК для организаций осуществляющих деятельность по организации лотерей, пункт 13 ПВК для операторов и провайдеров почтовой связи, пункт 12 ПВК для лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, пункт 17 ПВК для членов бирж, пункт 21 ПВК для небанковских кредитных организаций, пункт 22 ПВК для коммерческих банков. Также во все ПВК были внесены изменения и дополнения устанавливающие, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом обязаны отказать клиенту в совершении сделки в случаях невозможности завершения идентификации (т.е. при попытке совершения операции) или получения по результатам надлежащей проверки данных, указывающих на нецелесообразность установления с ним деловых отношений. См. пункт 23 ПВК для страховщиков и страховых посредников, пункт 20 для риэлтерских организаций, пункт 19 ПВК для организаций осуществляющих лизинговые услуги, пункт 18 ПВК для профессиональных участников рынка ценных бумаг, пункт 22 ПВК для аудиторских организаций, пункт 23 ПВК для нотариальных контор и адвокатских формирований, пункт 21 ПВК для организаций осуществляющих деятельность по организации лотерей, пункт 19 ПВК для операторов и провайдеров почтовой связи, пункт 17 ПВК для лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, пункт 24 ПВК для членов бирж, пункт 31 ПВК для небанковских кредитных организаций, пункт 46 ПВК для коммерческих банков. В соответствии с требованиями статьи 7 Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма», меры по надлежащей проверке клиента, принимаемые организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным

Рекомендации	Рейтинг	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке с июня 2010 г. по июль 2015 г. (Заполняется государством-членом ЕАГ)
		6. Отсутствует требование для финансовых учреждений запрашивать у своих клиентов сведения о цели и предполагаемом характере деловых отношений, а также информацию о происхождении денежных средств в необходимых случаях;	имуществом, обязательно включают: -проверку личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует, на основании соответствующих документов; -идентификацию собственника или лица, контролирующего клиента - юридического лица, путем изучения структуры собственности и управления на основании учредительных документов; -проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности. Также внесены изменения и дополнения в ПВК касающиеся определения бенефициарных собственников необходимости «предпринимать обоснованные и доступные меры по идентификации бенефициарных собственников пользователя, в том числе путем изучения структуры собственности пользователя» в процессе надлежащей проверки клиента. См. пункт 21 ПВК для страховщиков и страховых посредников, пункт 19 для риэлтерских организаций, пункт 18 ПВК для организаций осуществляющих лизинговые услуги, пункт 16 ПВК для профессиональных участников рынка ценных бумаг, пункт 21 ПВК для аудиторских организаций, пункт 22 ПВК для нотариальных контор и адвокатских формирований, пункт 19 ПВК для организаций осуществляющих деятельность по организации лотерей, пункт 18 ПВК для операторов и провайдеров почтовой связи, пункт 16 ПВК для лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, пункт 23 ПВК для членов бирж, пункт 33 ПВК для небанковских кредитных организаций, пункты 27-29 ПВК для коммерческих банков. В соответствии с Инструкцией «О банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан» (Гос. рег. №1948, от 27.04.2009 г.) юридическими лицами и индивидуальными лицами в коммерческие банки предоставляются соответствующие документы (в том числе: копии свидетельств о государственной регистрации, учредительные документы, в которых указываются основные цели и виды деятельности

Рекомендации	Рейтинг	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке с июня 2010 г. по июль 2015 г. (Заполняется государством-членом ЕАГ)
			осуществляемые данным лицом. В частности, в свидетельствах о государственной регистрации юридических лиц вместе с идентификационным номером налогоплательщика указываются также организационно-правовая форма, форма собственности и код классификатора отраслей народного хозяйства (код ОКОНХ). Также, в соответствии с требованиями ПВК банки и небанковские кредитные организации при осуществлении идентификации клиентов, принимаются во внимание информация об имеющихся лицензиях клиента, на осуществление видов деятельности, подлежащих лицензированию. Кроме того, все ПВК дополнены требованиями о необходимости запрашивать у клиентов сведения о цели и предполагаемом характере деловых отношений, а также информацию о происхождении денежных средств в необходимых случаях, в процессе осуществления внутреннего контроля. См. пункт 16-1 ПВК для страховщиков и страховых посредников, пункт 10 для риэлтерских организаций, пункт 10 ПВК для организаций осуществляющих лизинговые услуги, пункт 13-1 ПВК для профессиональных участников рынка ценных бумаг, пункт 14-2 ПВК для аудиторских организаций, пункт 16-1 ПВК для нотариальных контор и адвокатских формирований, пункт 14-3 ПВК для организаций осуществляющих деятельность по организации лотерей, пункт 11-1 ПВК для операторов и провайдеров почтовой связи, пункт 9 ПВК для лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, пункт 13 ПВК для членов бирж, пункт 22 ПВК для небанковских кредитных организаций, пункт 22 ПВК для коммерческих банков.

Рекомендации	Рейтинг	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке с июня 2010 г. по июль 2015 г. (Заполняется государством-членом ЕАГ)
		7. Нет четких правил осуществления мер НПК (мониторинга операций клиента) на постоянной основе для небанковского финансового сектора;	Согласно п. 9 Положения «Об учетном регистре внебиржевых сделок с ценными бумагами» (рег.№1919, от 09.03.2009г.) для осуществления регистрации внебиржевой сделки с ценными бумагами в момент ее заключения регистратор должен удостовериться в личности отчуждателя и приобретателя или их уполномоченного представителя (представителей), проверить полномочия уполномоченного представителя отчуждателя и приобретателя, удостовериться в наличии у отчуждателя необходимого количества отчуждаемых ценных бумаг, соответствующего вида и типа, указанных в документе, представленном для регистрации внебиржевой сделки с ценными бумагами. Кроме того, во все ПВК для небанковского финансового сектора внесены требования о проведении на постоянной основе изучения деловых отношений и операций с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности. См. пункт 16-1 ПВК для страховщиков и страховых посредников, пункт 15 для риэлтерских организаций, пункт 14 ПВК для организаций осуществляющих лизинговые услуги, пункт 13 ПВК для профессиональных участников рынка ценных бумаг, пункт 15 ПВК для аудиторских организаций, пункт 17 ПВК для нотариальных контор и адвокатских формирований, пункт 16 ПВК для организаций осуществляющих деятельность по организации лотерей, пункт 13 ПВК для операторов и провайдеров почтовой связи, пункт 12 ПВК для лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, пункт 17 ПВК для членов бирж, пункт 21 ПВК для небанковских кредитных организаций.

Рекомендации	Рейтинг	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке с июня 2010 г. по июль 2015 г. (Заполняется государством-членом ЕАГ)
		8. Требования особых мер НПК в отношении клиентов высокого риска относятся не ко всем организациям финансового сектора (за исключением кредитных организаций и бирж);	В ПВК внесены изменения и дополнения в соответствии с которыми – «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, и финансированию терроризма, либо в оффшорной зоне, а также в отношении клиентов, отнесенных к категории высокого уровня рисков. Усиленные меры по надлежащей проверке клиента включают: - получение дополнительной информации о клиенте (род деятельности, размер активов, информация, доступная через открытые базы данных и т.д.) и более частое обновление данных по клиенту и бенефициарному собственнику; - получение от клиента информации об источнике его денежных средств; - получение информации о причинах заключения договора страхования или ранее заключенных договорах страхования; - проведение мониторинга деловых отношений с клиентом путем анализа заключенных с ним договоров страхования.» Данные изменения предусмотрены в следующих ПВК. Пункты 16-2 и 16-3 ПВК для страховщиков и страховых посредников, пункты 14 и 14-1 для риэлтерских организаций, пункты 13-1 и 13-2 ПВК для организаций осуществляющих лизинговые услуги, пункты 13 и 13-1 ПВК для профессиональных участников рынка ценных бумаг, пункты 14-1 и 14-2 ПВК для аудиторских организаций, пункты 16 и 16-1 ПВК для нотариальных контор и адвокатских формирований, пункты 14-2 и 14-3 ПВК для организаций осуществляющих деятельность по организации лотерей, пункты 11 и 11-1 ПВК для операторов и провайдеров почтовой связи, пункты 17-1 и 17-2 ПВК для лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Рекомендации	Рейтинг	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке с июня 2010 г. по июль 2015 г. (Заполняется государством-членом ЕАГ)
		9. В небанковском финансовом секторе не установлено четких правил о действиях организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом при отрицательном результате НПК (за исключением, непредставления документов для идентификации);	Внесены изменения и дополнения в ПВК устанавливающие, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом обязаны отказать клиенту в совершении сделки в случаях невозможности завершения идентификации или получения по результатам надлежащей проверки данных, указывающих на нецелесообразность установления с ним деловых отношений. Кроме того, в соответствии с указанными изменениями «невозможность завершения идентификации или получения по результатам надлежащей проверки данных, указывающих на нецелесообразность установления с ним деловых отношений» подпадают под критерии подозрительных операций. См. пункт 23 ПВК для страховщиков и страховых посредников, пункт 21 для риэлтерских организаций, пункт 20 ПВК для организаций осуществляющих лизинговые услуги, пункт 19 ПВК для профессиональных участников рынка ценных бумаг, пункт 23 ПВК для аудиторских организаций, пункт 24 ПВК для нотариальных контор и адвокатских формирований, пункт 21 ПВК для организаций осуществляющих деятельность по организации лотерей, пункт 20 ПВК для операторов и провайдеров почтовой связи, пункт 18 ПВК для лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, пункт 30 ПВК для членов бирж, пункт 31 ПВК для небанковских кредитных организаций, пункты 44 и 46 ПВК для коммерческих банков.
		10. Не все подзаконные нормативные акты, основным предметом регулирования которых являются иные отношения (например, регулирование валютно-обменных операций), приведены в соответствие существующим законодательством о ПОД/ФТ;	В «Положении о порядке осуществления валютно-обменных операций с физическими лицами в уполномоченных банках» утвержденном Постановлением Правления Центрального банка Республики Узбекистан №4/7 от 16 февраля 2013 года (гос. рег. №2437 от 20.02.2013 г.) предусмотрены вопросы применения НПК по всем валютно-обменным операциям.
		11. Нет требования осуществлять верификацию (проверку) сведений, предоставляемых клиентом, за исключением проверки удостоверения личности;	Во все ПВК внесены требования о проверке представляемой клиентом информации посредством использования сведений о клиенте, полученных от государственных органов и других организаций, а также путем сбора информации из общедоступных источников, изучения деловой репутации и т.д.

Рекомендации	Рейтинг	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке с июня 2010 г. по июль 2015 г. (Заполняется государством-членом ЕАГ)
		12. Нет требований обновления сведений о клиенте для профессиональных участников рынка ценных бумаг, членов бирж и операторов почтовой связи;	См. пункт 22 ПВК для страховщиков и страховых посредников, пункт 18 ПВК для риэлтерских организаций, пункт 17 ПВК для организаций осуществляющих лизинговые услуги, пункт 17 ПВК для профессиональных участников рынка ценных бумаг, пункт 20 ПВК для аудиторских организаций, пункт 21 ПВК для нотариальных контор и адвокатских формирований, пункт 20 ПВК для организаций осуществляющих деятельность по организации лотерей, пункт 17 ПВК для операторов и провайдеров почтовой связи, пункт 15 ПВК для лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, пункт 22 ПВК для членов бирж, пункт 23 ПВК для небанковских кредитных организаций, пункты 32 ПВК для коммерческих банков. В целях обеспечения доступа финансовых учреждений к базам данных государственных органов принято Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан №179 от 03.07.2015г. в соответствии с которым, на интернет портале Государственного комитета по статистике, в открытом доступе, представлен Единый государственный регистр предприятий и организаций (ЕГРПО), предусматривающий сведения об адресах, учредителях и дате государственной регистрации юридических лиц. В ПВК для профессиональных участников рынка ценных бумаг (пункт 9), членов бирж (пункт 23) и операторов почтовой связи (пункт 19-4) внесены требования о том, что сведения о клиенте, полученные в результате надлежащей проверки и идентификации должны обновляться ежегодно. Кроме того, согласно внесенных изменений в ПВК усиленные меры по НПК включают в себя получение дополнительной информации о клиенте (род деятельности, размер активов, информация, доступная через открытые базы данных, и т. д.) и <u>более частое обновление</u> данных по клиенту и бенефициарному собственнику.

<i>Рекомендации</i>	<i>Рейтинг</i>	<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке с июня 2010 г. по июль 2015 г. (Заполняется государством-членом ЕАГ)</i>
10. Хранение данных	ЧС	1. Нет требования по хранению информации в объемах, достаточных для представления в качестве доказательств в рамках уголовного и гражданского процесса (за исключением кредитных организаций);	Во все ПВК внесены требования об обязанности хранить информацию об операциях с денежными средствами, а также идентификационные данные и материалы по надлежащей проверке клиентов, включая деловую переписку, в объеме необходимом для восстановления всех деталей операций, в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет после осуществления операций или прекращения отношений с клиентами. Кроме того, согласно внесенных изменений в ПВК, в целях ограничения доступа ко всем документам (перепискам с Центром и Департаментом, в том числе бумажным и электронным копиям переданных сообщений, бумажным и электронным анкетам клиентов, журналам и др.), использованным в деятельности контролера, такие документы и их опись должны храниться непосредственно в специально обустроенном помещении или в несгораемом и опечатываемом сейфе. Электронные версии документов должны архивироваться программным способом, записываться на электронные носители информации и храниться контролером вместе с их описью в несгораемом и опечатываемом сейфе.

Рекомендации	Рейтинг	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке с июня 2010 г. по июль 2015 г. (Заполняется государством-членом ЕАГ)
		2. По отдельным позициям законами и подзаконными актами установлен 3-х летний срок хранения, не соответствующий требованиям Закона о ПОД/ФТ;	В соответствии с требованиями статьи 21 Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны хранить информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, а также идентификационные данные и материалы по надлежащей проверке клиентов в течение сроков, установленных законодательством, но не менее 5 лет после осуществления таких операций или прекращения деловых отношений с клиентами. Кроме того, статьями 38 и 41 Налогового кодекса Республики Узбекистан предусмотрено, что первичные документы, регистры бухгалтерского учета и иные документы, являющиеся основанием для определения объектов налогообложения и объектов, связанных с налогообложением, а также для исчисления налогов и других обязательных платежей должны храниться в течение срока исковой давности по налоговому обязательству который составляет 5 лет. Законом Республики Узбекистан № ЗРУ-352 от 30.04.2013 года установлена обязанность аудиторских организаций обеспечивать хранение аудиторских заключений и отчетов не менее 5 лет. Согласно статье 16 Закона Республики Узбекистан «О нормативно-правовых актах» в случае расхождений нормативно-правовых актов, обладающих равной юридической силой, действуют положения акта, принятого позднее. Вследствии этого, на практике организации обязаны обеспечить срок хранения документов не менее 5 лет, а не 3 года как указано в Законе «О бухгалтерском учете». Республикой Узбекистан обеспечено соблюдение требований 10-й Рекомендации по ее существенным критериям. Также согласно приказа Генерального директора центра по координации и развитию рынка ценных бумаг при Госкомконкуренции Республики Узбекистан «О внесении изменения в приложение к положению об учете профессиональным участником рынка ценных бумаг совершаемых им операций и сделок на рынке ценных бумаг, хранении документов по их учету» от 19 декабря 2014 г., № 1915-3, сроки хранения документов профессиональных участников рынка

Рекомендации	Рейтинг	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке с июня 2010 г. по июль 2015 г. (Заполняется государством-членом ЕАГ)
			ценных бумаг, совершаемых им операций и сделок на рынке ценных бумаг, установлены не менее 5 лет. Кроме того, внесены изменения в «Указание по применению перечня сроков хранения документов, образующихся в деятельности коммерческих банков», зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан от 26 июля 2000 года №951, предусматривающие продление 3-х годовичных сроков хранения отдельных документов сроком 5 лет. Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 116 от 11.05.2015 г. утверждена Программа по разработке и внесению в Законодательную палату ОлийМажлиса Республики Узбекистан проектов законов и других нормативно-правовых актов в 2015 году. Пункт 2 раздела II Программы предусматривает Проект Закона Республики Узбекистан «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете», в том числе для конкретизации сроков хранения бухгалтерских документов. Исходя из вышеизложенного, Республикой Узбекистан обеспечено соблюдение существенный критериев, установленных Рекомендацией 10.

II. Меры, предпринятые в отношении ключевых рекомендаций (Рекомендации 23, 40, Специальные рекомендации I, III)

Рекомендации	Рейтинг	Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2010 г. по июнь 2015 г.) (Заполняется государством-членом ЕАГ)
23. Регулирование, надзор и мониторинг	ЧС	1. Режим надзора и мониторинга в сфере ПОД/ФТ не распространяется на организации, осуществляющие прием платежей от населения через автоматизированные терминалы;	В Республике Узбекистан деятельность по приему платежей от населения через автоматизированные терминалы осуществляют исключительно коммерческие банки, которые согласно Закону «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» включены в перечень организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и на которые соответственно распространяется режим надзора и мониторинга в сфере ПОД/ФТ. В частности, в соответствии с подпунктом «б» пункта 22 «Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках» (в новой редакции), зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан от 21 ноября 2013 г. № 2528, коммерческие банки обязаны самостоятельно принимать меры НПК при осуществлении разовых операций физическими лицами с использованием пластиковых карт (снятие наличных средств, оплата товаров и услуг) через терминалы, находящиеся в коммерческом банке. По состоянию на 1 июля 2015 года количество имеющихся автоматизированных терминалов составляет около 2,0 тыс. шт. (терминалы самообслуживания). Следует отметить, что через терминалы самообслуживания осуществляются только оплаты по коммунальным платежам и (мобильным и городским) телефонным услугам. Все автоматизированные терминалы являются собственностью соответствующих коммерческих банков, которые непосредственно подпадают под надзор в сфере ПОД/ФТ. Кроме того, внутренними документами коммерческих банков установлены лимиты на максимальную сумму платежа.
		2. Надзор и мониторинг в отношении лизинговых компаний де факто отсутствует;	В соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 143 от 2 мая 2011 года «О мерах по дальнейшему развитию и упорядочению лизинговых услуг в Республике Узбекистан» Министерство финансов Республики Узбекистан

		определено уполномоченным органом по координации деятельности организаций, оказывающих лизинговые услуги. В связи с этим, на основании статьи 6 Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» Министерством финансов и Департаментом 22 сентября 2011 года утверждены Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в организациях, оказывающих лизинговые услуги. Согласно статье 6 Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» и пункту 29 ПВК для организаций, оказывающих лизинговые услуги, мониторинг и контроль за соблюдением лизингодателями требований ПВК осуществляется Министерством финансов совместно с Департаментом. Кроме того, в соответствии с Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан №180 от 03.07.2015г. внесены изменения и дополнения в Положение о Министерстве финансов Республики Узбекистан которые предусматривают разработку и утверждение (совместно уполномоченным органом) ПВК для организаций оказывающих лизинговые услуги, осуществление мониторинга за их соблюдением, осуществление проверок (совместно уполномоченным органом) за соблюдением ПВК, а также применение мер при выявлении нарушений.
	3. Правовая база в сфере надзора и мониторинга в целях ПОД/ФТ еще не создана для всех видов финансовых учреждений;	Правовая база по осуществлению мониторинга и надзора в целях ПОД/ФТ для банков, микрокредитных организаций, ломбардов, организаций, осуществляющих денежные переводы, платежи и расчеты создана в соответствии с Положением о мерах и санкциях, применяемых Центральным банком Республики Узбекистан к коммерческим банкам, микрокредитным организациям и ломбардам за нарушение требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма (зарегистрировано Министерством юстиции 13.01.2010 г. за № 2063). В соответствии со ст. 50 Закона «О рынке ценных бумаг» и пунктом 28 ПВК для профессиональных участников рынка ценных бумаг создана соответствующая правовая база по осуществлению мониторинга и контроля в целях ПОД/ФТ в сфере ценных бумаг. Правовая база в сфере осуществления мониторинга и контроля за

			лизинговыми компаниями создана в соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 143 от 2 мая 2011 года «О мерах по дальнейшему развитию и упорядочению лизинговых услуг в Республике Узбекистан». Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 355 от 19.12.2012 Государственный комитет связи, информатизации и телекоммуникационных технологий Республики Узбекистан наделен функциями и полномочиями по осуществлению надзора и мониторинга за соблюдением законодательства в сфере ПОД/ФТ, а Государственная инспекция по надзору в сфере связи, информатизации и телекоммуникационных технологий наделена полномочиями по проведению проверок за соблюдением операторами, провайдерами почтовой связи ПВК. Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан №180 от 03.07.2015г. внесены изменения и дополнения в Положение о Министерстве финансов Республики Узбекистан, Положение о Центре координации и развитию рынка ценных бумаг при Госкомконкуренции, а также в Положение о Государственном комитете Республики Узбекистан по приватизации, демонополизации и развитию конкуренции (Госкомконкуренции), которые предусматривают разработку и утверждение (совместно уполномоченным органом) Правил внутреннего контроля, осуществление мониторинга за их соблюдением, осуществление проверок за соблюдением ПВК, а также применение мер при выявлении нарушений в отношении следующих подотчетных организаций: В части полномочий Министерства финансов – страховщиков и страховых посредников, организаций осуществляющих лизинговые услуги, аудиторских организаций, а также организаций проводящих лотереи и иные игры, основанные на риске; В части полномочий Центра координации и развитию рынка ценных бумаг при Госкомконкуренции – профессиональные участники рынка ценных бумаг; В части полномочий Госкомконкуренции – членов бирж и риэлтерских организаций. В соответствии со статьей 10 Закона «О страховой деятельности» специально уполномоченный государственный орган по регулированию и надзору за страховой деятельностью (Министерство финансов) применяет в отношении страховщиков и страховых посредников меры и санкции в соответствии с законодательством, в
--	--	--	--

		случае выявления нарушения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма. Постановлением Министерства финансов, Государственного налогового комитета и Госкомконкуренции от 24.04.2013 года за №№ 39, 2013-27, 01/19-26/02 (зарегистрировано Министерством юстиции 22.07.2013 г. за № 1842-2) Положение о порядке применения штрафных санкций к страховщикам за нарушение законодательства о страховой деятельности (зарегистрировано Министерством юстиции № 1842 от 18.08.2008 г.) дополнено разделом VII «Штрафные санкции, применяемые к страховщикам за нарушение правил внутреннего контроля». На основании статей 13, 14 и 21 Закона «О биржах и биржевой деятельности» в целях совершенствования механизма контроля за соблюдением членами биржи законодательства в сфере ПОД/ФТ постановлением Госкомконкуренции и Департамента от 18 марта 2014 года в ПВК для членов бирж (зарегистрировано Министерством юстиции 18.04.2014 г. за № 2038-2) были внесены нормы согласно которым мониторинг и контроль за соблюдением членами бирж требований ПВК был возложен непосредственно на сами биржи, при этом также введено требование об обязательном установлении биржами санкций за их нарушение. Биржами в соответствии с указанными поправками в ПВК для членов бирж были установлены штрафные санкции за нарушение требований ПВК, предусматривающие наложение штрафа, отстранение трейдеров от биржевых торгов, лишение аккредитации на бирже. «Правилами биржевой торговли на АО «Республиканская Универсальная Агропромышленная биржа», утверждено решением Биржевого Совета биржи протоколом от 22.05.2015 года, и «Правилами биржевой торговли на Узбекской республиканской товарно-сырьевой бирже» (в новой редакции 2015 года) предусмотрены взыскания за нарушение правил внутреннего контроля в отношении членов бирж. Исходя из вышеизложенного в Республике Узбекистан в целом сформирована необходимая нормативно-правовая база по осуществлению надзора и мониторинга в сфере ПОД/ФТ для всех видов финансовых учреждений.
--	--	--

		4. Отсутствует информация о применении в банковском, страховом и секторе ценных бумаг Базовых принципов в целях ПОД/ФТ;	Механизм надзора за деятельностью банков Узбекистана, сформирован на 25 базовых принципах Базельского комитета по банковскому надзору (далее – Базовые принципы). Также, данный механизм дает все возможности для осуществления надзора за деятельности банков в сфере ПОД/ФТ. Имеются отдельные требования по формированию структуры банков, в котором обязательно должна быть отдельные подразделения по внутреннему аудиту и внутреннему контролю. Установлены отдельные требования по формированию системы внутреннего контроля, одним из основных целей которой является предотвращение использования банка в преступных целях, в том числе и в ОД и (или) ФТ. (Рекомендации к организации внутреннего контроля в коммерческих банках № 404 от 04.07.1998г., а также «Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках» (в новой редакции), зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан от 21 ноября 2013 г. № 2528). В структуре Центрального банка функционирует отдельное подразделение, одной из основных целей которого является надзор и мониторинг за деятельностью банков в сфере ПОД/ФТ (в соответствии с Базовыми принципами 16 – 25). Механизм осуществления страховой деятельности в Республике Узбекистан основан на 26 базовых принципах Международной ассоциации страхового надзора (IAIS), членом которой является уполномоченный орган Узбекистана в данной области. Законом Республики Узбекистан «О страховой деятельности» установлен механизм регулирования и надзора за страховой деятельностью, определен уполномоченный государственный орган, предусмотрено лицензирование страховой деятельности, а также проведение контроля и применение санкций. В соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 27.11.2002 г. № 413, лицензирование страховой деятельности страховщиков и страховых брокеров осуществляется Министерством финансов. Контроль за соблюдением лицензиатом лицензионных требований и условий осуществляется лицензирующим органом в порядке, установленном законодательством. Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 180 от 03.07.2015 г. на Министерство финансов Республики Узбекистан возложено осуществление совместно с уполномоченным
--	--	--	---

			органом в сфере ПОД/ФТ разработки и утверждения правил внутреннего контроля, осуществление мониторинга за их соблюдением, осуществление проверок за соблюдением ПВК, а также применение мер при выявлении нарушений в отношении страховщиков и страховых посредников. Министерством финансов и Департаментом при Генпрокуратуре утверждены ПВК для страховщиков и страховых посредников (рег. № 2036 от 03.11.2009 г.), которые предусматривают организацию внутреннего контроля, надлежащую проверку клиентов, применение риск-ориентированного подхода, выявление подозрительных операций, взаимодействие с ПФР и т.д. Механизм функционирования рынка ценных бумаг в Республике Узбекистан основан на 38 базовых принципах Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO), членом которой является уполномоченный орган Узбекистана в данной области – Центр по координации и развитию рынка ценных бумаг при Госкомконкуренции. Законом Республики Узбекистан «О рынке ценных бумаг» установлен механизм лицензирования и регулирования рынка ценных бумаг, определяющий вопросы функционирования профессиональных участников рынка ценных бумаг и уполномоченного государственного органа в данной сфере. Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 09.07.2003 г. №308 «Об утверждении положения о лицензировании профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг», лицензирование профессиональной деятельности в данной области осуществляется Центром по координации и развитию рынка ценных бумаг при Госкомконкуренции. Контроль за соблюдением лицензиатом лицензионных требований и условий осуществляется лицензирующим органом в порядке, установленном законодательством. Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 180 от 03.07.2015 г. на Центр по координации и развитию рынка ценных бумаг при Госкомконкуренции, совместно с уполномоченным органом в сфере ПОД/ФТ, возложена разработка и утверждение правил внутреннего контроля, осуществление мониторинга за их соблюдением, осуществление проверок за соблюдением ПВК, а также применение мер при выявлении нарушений в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг.
--	--	--	---

			Центром по координации и развитию рынка ценных бумаг при Госкомконкуренции и Департаментом при Генпрокуратуре утверждены Правила внутреннего контроля для профессиональных участников рынка ценных бумаг (рег. № 2033 от 03.11.2009 г.), которые предусматривают организацию внутреннего контроля, надлежащую проверку клиентов, применение риск-ориентированного подхода, выявление подозрительных операций, взаимодействие с ПФР и т.д. Следует также отметить, что законодательство Республики Узбекистан не предусматривает деятельность по коллективному инвестированию и осуществлению деятельности рыночных посредников на рынке ценных бумаг. Исходя из вышеизложенного, Республикой Узбекистан обеспечено применение базовых принципов в банковском, страховом и секторе ценных бумаг.
		5. Процедуры вхождения на рынок подробно изложены только в отношении банковского сектора;	Законодательством Республики Узбекистан подробно регламентированы процедуры по вхождению на рынок для всех организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, определенных Базовым законом по ПОД/ФТ. В частности, для членов бирж: Закон Республики Узбекистан «О биржах и биржевой деятельности» от 02.07.1992 г. № 625-ХП (в новой редакции от 29.08.2001 г. № 260- II); постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 31.05.2004 г. № 251 «О дополнительных мерах по совершенствованию деятельности товарно-сырьевых бирж»; постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 04.02.2003 г. № 66 «О лицензировании биржевой деятельности»; для нотариусов: Закон Республики Узбекистан «О нотариате» от 26.12.1996 г. № 343-I; «Инструкция о порядке совершения нотариальных действий нотариусами», зарегистрирована Министерством юстиции Республики Узбекистан 30.03.2010 г. за № 2090; «Порядок проведения конкурса по назначению на должность нотариуса», зарегистрирован Министерством юстиции Республики Узбекистан 20.12.2010 г. за № 2165; для адвокатов: Закон Республики Узбекистан «Об адвокатуре» от 27.12.1996 г. № 349-I;

		постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 09.03.2009 г. № 60 «О совершенствовании порядка лицензирования адвокатской деятельности и создания адвокатских формирований»; Приказ Палаты адвокатов Республики Узбекистан от 11.07.2011 года №2-кх «Об организации архивного дела в адвокатских формированиях Республики Узбекистан»; для страховщиков и страховых посредников: Закон Республики Узбекистан от 05.04.2002 г. № 358-II «О страховой деятельности»; постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 21.05.2008 г. № ПП-872 «О дополнительных мерах по дальнейшему реформированию и развитию рынка страховых услуг»; постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 27.11.2002 г. №413 «Об утверждении положения о лицензировании страховой деятельности страховщиков и страховых брокеров»; Положение о порядке применения штрафных санкций к страховщикам за нарушение законодательства о страховой деятельности, зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 15.08.2008 г. № 1842; для небанковских кредитных организаций (ломбарды): Положение о порядке лицензирования деятельности ломбардов, зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 10.12.2003 г. за № 1291; Положение о порядке проведения проверки кредитных союзов, микрокредитных организаций и ломбардов Центральным Банком Республики Узбекистан, зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан от 14.03.2011 г. за № 2209; Положение о мерах и санкциях, применяемых Центральным банком Республики Узбекистан к коммерческим банкам, микрокредитным организациям и ломбардам за нарушение требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 13.01.2010 г. за № 2063; для операторов, провайдеров почтовой связи: Закон Республики Узбекистан от 31.08.2000 г. № 118-II «О почтовой связи»; Правила оказания услуг почтовой связи, зарегистрированы Министерством юстиции Республики Узбекистан 18.04.2011 г. за № 2219;
--	--	--

			для профессиональных участников рынка ценных бумаг: Закон Республики Узбекистан «О рынке ценных бумаг» от 22.07.2008 г. № ЗРУ-163; Положение об учете профессиональным участником рынка ценных бумаг совершаемых им операций и сделок на рынке ценных бумаг, хранении документов по их учету, зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 7 марта 2009 г., № 1915; Положение о порядке рассмотрения дел и применения санкций за нарушение законодательства Республики Узбекистан о рынке ценных бумаг, зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан от 23 апреля 2002 года № 1131; для лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями: Закон Республики Узбекистан от 07.12.2001 г. № 318-II «О пробах и клеймении изделий из драгоценных металлов»; Указ Президента Республики Узбекистан от 31.10.2003 г. № УП-3346 «О совершенствовании системы закупки, хранения и реализации драгоценных металлов»; постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 12.06.2014 г. № 156 «Об утверждении Положения о порядке выдачи регистрационного удостоверения на работу с драгоценными металлами и драгоценными камнями»; для аудиторских организаций: Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» (новая редакция) от 2605.2000 г., № 78-II; Положение о порядке выдачи лицензий аудиторским организациям на осуществление аудиторской деятельности, Приложение № 3 к постановлению Кабинета Министров Республики Узбекистан от 22.09.2000 г. № 365; Положение об аттестации руководителей аудиторских организаций, зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 03.09.2007 г. за № 1709; Положение о порядке выдачи квалификационного сертификата аудитора, зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 13.10.2000 г. за № 977; для организаций, осуществляющих деятельность по организации лотерей: постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 16.07.2003 г. № 314 «Об утверждении положения о лицензировании
--	--	--	--

			деятельности по организации лотерей»; постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 02.08.2005 г. № 182 «О дополнительных мерах по совершенствованию организации проведения лотерей»; Положение о порядке организации и проведения лотерей, Приложение к постановлению Кабинета Министров Республики Узбекистан от 15.11.2002 г. № 396; для риэлторских организаций: Закон Республики Узбекистан от 22.12.2010 г. № ЗРУ-269 «О риэлторской деятельности»; постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 10.05.2011 г. № 129 «Об утверждении положения о лицензировании риэлторской деятельности»; Положение о порядке выдачи квалификационного сертификата риэлтора, зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 10.06.2011 г. за № 2236; для организаций, оказывающих лизинговые услуги: Закон Республики Узбекистан от 14 апреля 1999 г. № 756-I «О лизинге»; постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 21 мая 2011 г. № 143 «О мерах по дальнейшему развитию и упорядочению лизинговых услуг в Республике Узбекистан».
		6. Система надзора и мониторинга в сфере ПОД/ФТ только создается, и нет достаточных результатов работы для оценки эффективности (за исключением банковского сектора);	В настоящее время в Республике Узбекистан создана необходимая система надзора в сфере ПОД/ФТ (см. выше). Контролирующими, регистрирующими, лицензирующими органами республики совместно с Департаментом утверждены ПВК для всех видов подотчетных организаций. В соответствии с базовым законом по ПОД/ФТ контроль и мониторинг за соблюдением ПВК осуществляется органами их утвердившими. В течении 2010-2014 гг. и за текущий период 2015 г. компетентными органами Республики Узбекистан проведено 1034 выездных и 13 камеральных проверок организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. По итогам проведенных проверок вынесено 10 письменных предупреждений, 129 предписаний об устранении выявленных нарушений, в 123 случаях применены штрафы в общей сумме 1,8 млрд. сумов, в 31 случае установлен запрет на осуществление деятельности и отозвано 20 лицензий. Кроме того, в 2013 году по факту ненадлежащего исполнения

			обязанностей по ПОД/ФТ со стороны четырех филиалов одного из коммерческих банков, по материалам проверки Центрального банка, Департаментом было возбуждено уголовное дело в отношении должностных лиц по халатности (статья 207 УК). Кроме того, по итогам рассмотрения Центральным банком информации Департамента по итогам 2014 года о нарушениях сотрудников внутреннего контроля коммерческих банков, допускаемых при направлении сообщений, к 63 сотрудникам банков были применены меры дисциплинарного взыскания (в т.ч. 6 освобождены от занимаемой должности, 4 понижены в должности, 8 оштрафованы и 45 объявлены выговоры). В связи с вышеизложенным, в Республике Узбекистан создана и действует система надзора и мониторинга в сфере ПОД/ФТ, эффективность которой подтверждается вышеуказанными статистическими данными.
40. Другие формы сотрудничества	ЧС	1. Низкий уровень международного сотрудничества в надзорной сфере	В июле 2011 года Департамент при Генеральной прокуратуре, как ПФР Узбекистана, стал членом Группы «Эгмонт». На сегодняшний день, по каналам Группы «Эгмонт» осуществляется обмен информацией с ПФР около 40 государств. В целях совершенствования правовых основ сотрудничества с компетентными органами зарубежных государств в период 2011-2014 гг. Департаментом, как ПФР Узбекистана, заключены соглашения/меморандумы о сотрудничестве и обмене информацией с ПФР Беларуси, Кыргызстана, Индии, России и Туркменистана. Также прорабатываются вопросы заключения меморандумов с КНР, ОАЭ, Индонезии, Кипра, Казахстана, Польши, Японии, Бангладеш. В 2010-2014 гг. и за истекший период 2015 г. ПФР Узбекистана Департаментом исполнено 285 запросов, полученных от ПФР других государств, и направлено 65 запросов. Также в августе 2014 года Департаментом также заключен Меморандум о взаимопонимании с Управлением по борьбе с наркотиками Министерства юстиции США. Данный меморандум также предоставляет возможность обмена информацией с Сетью по борьбе с финансовыми преступлениями (FinCEN) и Управлением по контролю за иностранными активами (OFAC) Министерства финансов США. Наряду с этим, в целях расширения международного
		2. Низкая эффективность системы в части международного сотрудничества и обмена ПФР	

			сотрудничества компетентных органов Республики Узбекистан в сфере ПОД/ФТ принято Постановление Президента Республики Узбекистан №ПП-1882 от 21.12.2012г. «О присоединении к Договору государств-участников СНГ о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма», подписанному 5 октября 2008 года в г.Душанбе.
СР. I. Применение инструментов ООН	ЧС	1. Требования статьи 2 (1) (а) Международной Конвенции о борьбе с финансированием терроризма не предусмотрены в части криминализации хищения ядерных материалов, а также незаконных действий против стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе;	В действующем законодательстве Республики Узбекистан ответственность за незаконное завладение радиоактивными материалами, нарушение правил обращения с радиоактивными материалами, незаконное обращение с радиоактивными материалами нарушение правил эксплуатации ядерных установок, предусмотрена соответственно статьями 252 (Незаконное завладение радиоактивными материалами), 253 (Нарушение правил обращения с радиоактивными материалами), 254 (Незаконное обращение с радиоактивными материалами) и 255 (Нарушение правил эксплуатации ядерных установок) УК Республики Узбекистан. В то же время ответственность за хищение и незаконное завладение чужим имуществом, в качестве которого могут выступать и радиоактивные материалы, предусмотрена соответственно статьями 164 (Разбой), 166 (Грабеж), 167 (Хищение путем присвоения или растраты), 168 (Мошенничество), и 169 (Кража) УК Республики Узбекистан. Таким образом, в Республике Узбекистан деяния по хищению ядерных материалов криминализированы. Постановлением Олий Мажлиса Республики Узбекистан от 31 августа 2000 года № 133-II Республика Узбекистан присоединилась к Протоколу о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе. В соответствии с данным постановлением Республика Узбекистан установила свою юрисдикцию над преступлениями, указанными в статье 2 настоящего Протокола во всех случаях, предусмотренных в пункте 2 статьи 3 Протокола. Таким образом, Республикой Узбекистан обеспечено соблюдение требований по криминализации незаконных действий на стационарных платформах³.

³ указанная информация ранее не была представлена экспертам-оценщикам и в ходе взаимной оценки и не приводилась в последующих отчетах о прогрессе.

		2. Отсутствует достаточная информация о принятых мерах по выполнению Резолюции СБ ООН 1267 (1999), 1333(2000), 1363(2001), 1390(2002), 1455(2003) и 1526(2004);	Информация о мерах по выполнению соответствующих резолюций Совета Безопасности Организации Объединенных Наций приведена ниже в сведениях по имплементации Специальной рекомендации III.
СР. III Замораживание и конфискация террористических Активов	ЧС	1. Существующий режим приостановления операций и использование уголовно-процессуальных механизмов в отношении лиц, находящихся в перечне террористов, вызывает вопросы об эффективности режима имплементации Резолюций 1267 и 1373;	В отчетный период Межведомственной рабочей комиссией по изучению и внедрению новых Рекомендаций ФАТФ подготовлен проект Постановления Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему совершенствованию механизмов противодействия финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения». В настоящее время данный проект Постановления Президента Республики Узбекистан находится на стадии согласования с заинтересованными министерствами и ведомствами. Проектом постановления Президента Республики Узбекистан предусматривается: • утверждение Положения о порядке замораживания имущества и приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности, а также лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения; • введение запрета на проведение операций и сделок с имуществом лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности, а также причастных к распространению оружия массового уничтожения; • установление обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по приостановлению операций и замораживанию имущества лиц, включенных в перечни лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности, а также причастных к распространению оружия массового уничтожения. В проекте Положения о порядке замораживания имущества и приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности, а также лиц, причастных к распространению оружия массового уничтожения отражены нормы, регламентирующие: • порядок составления перечней лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности, а также причастных к распространению оружия массового уничтожения (Перечни), с указанием оснований для включения и исключения лиц из Перечней;
		2. Отсутствуют необходимые механизмы рассмотрения и использования информации, полученной от зарубежных государств в отношении субъектов замораживания;	
		3. В Узбекистане отсутствуют процедуры по рассмотрению обращений об исключении лица из списков;	
		4. В Узбекистане отсутствуют механизмы, разрешающие доступ к той части средств, которая необходима для базовых жизненных нужд в соответствии с условиями РСБ ООН 1452;	

			• порядок доведения Перечней до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом; • порядок приостановления операций и замораживания имущества; • порядок предоставления доступа к замороженному имуществу в особых случаях; • порядок обжалования решений о включении лица в Перечни; • порядок внесения предложений о включении лица в Перечни. Данный проект предусматривает нормы, направленные на устранение недостатков по СР III, отмеченные в Отчете о взаимной оценке Республики Узбекистан, а также направлен на обеспечение соблюдение требований Резолюций СБ ООН.
--	--	--	---

I. Меры, предпринятые в отношении других рекомендаций (Рекомендации 6, 8, 11, 12, 15, 16, 17, 24, 25, 29, 30, 32, 33, Специальные рекомендации VI, VIII, IX)

<i>Рекомендации</i>		<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2010 г. по июль 2015 г.) (Заполняется государством-членом ЕАГ)</i>
6. Политически значимые лица	НС	1. Отсутствуют законодательные или иные меры, требуемые в соответствии с Рекомендацией 6;	В рамках имплементации требований Конвенции ООН против коррупции разрабатывается проект Закон «О противодействии коррупции». В законопроект включены нормы, предусматривающие осуществление усиленного мониторинга политически значимых лиц и другие меры, требуемые в соответствии с 6-й Рекомендацией ФАТФ. Всеми ПВК предусмотрены нормы по отнесению нерезидентов к категории клиентов высокого уровня рисков и проведению в отношении них усиленных мер НПК. Департаментом при Генеральной прокуратуре проведена работа по внедрению в практику работы организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, использования базы данных «World-check». Всем финансовым учреждениям рекомендовано использовать данную базу данных, ее аналоги и открытые источники информации для проверки клиентов

Рекомендации		Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2010 г. по июль 2015 г.) (Заполняется государством-членом ЕАГ)
			на принадлежность их к политическим деятелям иностранных государств.
8. Новые технологии и бизнес без прямого контакта	ЧС	1. Отсутствует регулирование операций с использованием новых технологий для финансовых учреждений небанковского сектора; 2. Отсутствуют требования управления рисками ОД/ФТ при использовании новых технологий и проведении операций без прямого контакта для небанковских финансовых учреждений;	В соответствии с новой редакцией Правил внутреннего контроля (ПВК) для подотчетных организаций (измененных и дополненных в период 2013-2015 гг.) для небанковских кредитных организаций, операторов провайдеров почтовой связи, членов бирж, риэлторских организаций, нотариальных контор и адвокатских формирований, организаций осуществляющих лизинговые услуги, страховщиков и страховых посредников, профессиональных участников рынка ценных бумаг, аудиторских организаций, организаций осуществляющих деятельность по организации лотерей, а также лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и камнями установлена обязанность принимать меры по недопущению использования технологических достижений в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма. Согласно требованиям, установленным в ПВК, данные организации должны определять и оценивать уровни риска, которые могут возникнуть в связи с разработкой новых видов услуг и новой деловой практики и с использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих видов услуг. Такая оценка риска должна проводиться организациями до запуска новых видов услуг, деловой практики либо использования новых или развивающихся технологий, а также организации должны принимать меры по снижению этих рисков.
11. Необычные операции	ЧС	1. В небанковском секторе отсутствует обязанность уделять повышенное внимание проведению сложных, особо крупных и необычных операций для всех финансовых организаций; 2. Нечетко установлено специальное требование в отношении сложных, особо крупных и необычных операций изучать их историю и цели, а также неоднозначно изложены правила о фиксации результатов анализа, их хранении и обеспечении к	Во все ПВК внесены дополнения, требующие уделять повышенное внимание и письменно фиксировать результаты и выводы надлежащей проверки по всем сложным, необычно крупным операциям, а также по всем необычным схемам совершения операций, не имеющих явной или видимой экономической или законной цели, которые приобщаются к материалам надлежащей проверки клиента.

Рекомендации		Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2010 г. по июль 2015 г.) (Заполняется государством-членом ЕАГ)
		ним доступа компетентных органов и аудиторов;	
12. ОНФПП – Р.5, 6, 8-11	ЧС	1. Для ОНФПП необходимо установить специальные норм, предусматривающие обязанность уделять повышенное внимание всем сложным, необычно крупным операциям, а также необычным схемам совершения операций, не имеющим явной экономической или видимой законной цели, а также письменно фиксировать, хранить и представлять информацию, полученную в результате такого контроля;	См. пункт 23-з ПВК для страховщиков и страховых посредников, пункт 20-з для риэлтерских организаций, пункт 19-3 ПВК для организаций осуществляющих лизинговые услуги, пункт 18-3 ПВК для профессиональных участников рынка ценных бумаг, пункт 22-3 ПВК для аудиторских организаций, пункт 23-3 ПВК для нотариальных контор и адвокатских формирований, пункт 21-3 ПВК для организаций осуществляющих деятельность по организации лотерей, пункт 19-3 ПВК для операторов и провайдеров почтовой связи, пункт 17-5 ПВК для лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, пункт 29 ПВК для членов бирж, пункт 41 ПВК для небанковских кредитных организаций, пункт 51 ПВК для коммерческих банков.
15. Внутренний контроль, комплаенс и аудит	ЧС	1. Отсутствует требование доводить правила внутреннего контроля до сведения сотрудников лизинговых компаний и операторов почтовой связи;	Пунктом 30 ПВК для организаций, оказывающих лизинговые услуги, и пунктом 20-1 ПВК для операторов, провайдеров почтовой связи, установлена обязанность доводить требования правил до сотрудников лизингодателей и операторов, провайдеров почтовой связи.
		2. Отсутствует обязательство назначать ответственного за вопросы ПОД/ФТ сотрудника на уровне руководителя подразделения (кроме банков);	В соответствии с Законом Республики Узбекистан № ЗРУ-345 от 29.12.2012 г. во всех микрокредитных организациях с балансовой стоимостью более 1 млрд. сумов должна быть создана служба внутреннего аудита. В задачи которой включаются контроль и оценка работы исполнительного органа и филиалов микрокредитной организации путем проверок и мониторинга соблюдения ими законодательства. В соответствии с пунктами 18 и 24 Положения о порядке проведения аудиторской проверки в микрокредитных организациях от 17.07.2012 г. № 2379 при проведении аудиторской проверки в обязательном порядке дается оценка деятельности системы внутреннего контроля микрокредитной организации. В соответствии с дополнением, внесенным в пункт 73 ПВК для небанковских кредитных организаций в марте 2013 года, при наличии в небанковской кредитной организации службы внутреннего аудита мониторинг эффективности деятельности ответственного сотрудника или службы внутреннего контроля осуществляется службой внутреннего аудита.
		3. Отсутствует требование иметь независимую аудиторскую систему ПОД/ФТ в финансовых учреждениях (кроме банков);	

Рекомендации		Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2010 г. по июль 2015 г.) (Заполняется государством-членом ЕАГ)
		4. Отсутствует требование проводить обучение сотрудников по вопросам ПОД/ФТ для лизинговых компаний и операторов почтовой связи;	Пунктом 12 ПВК для организаций, оказывающих лизинговые услуги, и внесенными в июле 2013 года изменения в пункт 10 ПВК для операторов, провайдеров почтовой связи установлена обязанность по проведению обучению сотрудников по вопросам ПОД/ФТ.
		5. Для финансовых учреждений (кроме некоторых должностей в банках и у профессиональных участников рынка ценных бумаг) отсутствует достаточное требование по проведению проверок сотрудников при найме;	Пунктом 7 ПВК для страховщиков и страховых посредников установлены квалификационные требования к ответственным лицам и сотрудникам в сфере ПОД/ФТ страховых компаний. Пунктами 11 (в т.ч. редакции от марта 2013 года) и 12 ПВК для небанковских кредитных организаций установлены квалификационные требования к ответственным лицам и сотрудникам в сфере ПОД/ФТ микрокредитных организаций и ломбардов. Пунктом 4 ПВК для организаций, оказывающих лизинговые услуги, установлены квалификационные требования к ответственным лицам и сотрудникам в сфере ПОД/ФТ.
		6. Эффективность применения правил внутреннего контроля не представляется оценить возможным в связи с незначительным сроком их действия;	В настоящее время во всех организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, внедрены системы внутреннего контроля. Об эффективности ПВК свидетельствует рост числа сообщений в ПФР, осуществление мер НПК, обеспечение хранения всех необходимых данных по операциям и их своевременное представление по запросам ПФР. Соответствующими надзорными, контролирующими, регистрирующими органами осуществляется мониторинг и контроль за их соблюдением. Выше приведена информация о результатах работы по надзору и мониторингу в сфере ПОД/ФТ.

Рекомендации		Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2010 г. по июль 2015 г.) (Заполняется государством-членом ЕАГ)
16. ОНФПП – Р.13-15 и 21	ЧС	1. Не все ОНФПП обязаны назначать ответственное лицо приказом руководителя;	В период 2010-2015 гг. в ПВК для риэлторских организаций (пункты 4, 12), дилеров по драгоценным металлам и камням (пункты 4, 10), аудиторских организаций (пункты 5, 6 ¹), нотариальных контор и адвокатских формирований (пункты 8, 13), организаций, осуществляющих деятельность по организации лотерей (пункты 4,10) предусматривают назначение ответственного лица приказом руководителя и на руководящем уровне, а также организацию обучения.
		2. Отсутствует требование по обучению и проведению проверок сотрудников ОНФПП;	
17. Санкции	ЧС	1. За исключением банковского сектора возможность применения широкого спектра санкций в отношении всех видов финансовых учреждений за нарушения в сфере ПОД/ФТ не определена;	Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан №180 от 03.07.2015г. внесены изменения и дополнения в Положение о Министерстве финансов Республики Узбекистан, Положение о Центре координации и развитию рынка ценных бумаг при Госкомконкуренции, а также в Положение о Государственном комитете Республики Узбекистан по приватизации, демонополизации и развитию конкуренции (Госкомконкуренции), которые в т.ч. предусматривают применение мер при выявлении нарушений в отношении страховщиков и страховых посредников, организаций осуществляющих лизинговые услуги, аудиторских организаций, а также организаций проводящих лотереи и иные игры, основанные на риске, профессиональные участники рынка ценных бумаг, членов бирж и риэлторских организаций. Применение данных мер регулируется действующим законодательством. В частности: В соответствии со ст. 10 Закона Республики Узбекистан «О страховой деятельности» Специально уполномоченный государственный орган (Министерство финансов) наделено правом применять в отношении страховщиков и страховых посредников меры и санкции в соответствии с законодательством, в случае выявления нарушения законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма. На основании статей 13, 14 и 21 Закона «О биржах и биржевой деятельности» в целях совершенствования механизма контроля за

Рекомендации		Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2010 г. по июль 2015 г.) (Заполняется государством-членом ЕАГ)
			соблюдением членами биржи законодательства в сфере ПОД/ФТ постановлением Госкомконкуренции и Департамента от 18 марта 2014 года в ПВК для членов бирж (зарегистрировано Министерством юстиции 18.04.2014 г. за № 2038-2) были внесены нормы согласно которым мониторинг и контроль за соблюдением членами бирж требований ПВК был возложен непосредственно на сами биржи, при этом также введено требование об обязательном установлении биржами санкций за их нарушение. Биржами в соответствии с указанными поправками в ПВК для членов бирж были установлены штрафные санкции за нарушение требований ПВК, предусматривающие наложение штрафа, отстранение трейдеров от биржевых торгов, лишение аккредитации на бирже. Кроме того, в рамках Межведомственной рабочей комиссии по изучению и внедрению новых Рекомендаций ФАТФ проводится работа по расширению спектра санкций за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ. Также постановлением Министерства финансов, Государственного налогового комитета и Государственного комитета Республики Узбекистан по демополизации, поддержке конкуренции и предпринимательства утверждено «Положение о порядке применения штрафных санкций к страховщикам за нарушение законодательства о страховой деятельности» от 15.08.2008 г. №1842, предусмотрены штрафные санкции, применяемые к страховщикам за нарушение требований правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.
		2. Ст. 179 ³ ограничена с точки зрения видов нарушений и не предусматривает эффективные, пропорциональные и превентивные санкции;	Диспозиция статьи 179³ Кодекса Республики Узбекистан об административной ответственности содержит конкретный перечень типовых нарушений в сфере ПОД/ФТ. Санкции являются соразмерными с другими видами нарушений, предусмотренных данным кодексом. В рамках Межведомственной рабочей комиссии по изучению и внедрению новых Рекомендаций ФАТФ продолжается работа по расширению спектра санкций за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.

Рекомендации		Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2010 г. по июль 2015 г.) (Заполняется государством-членом ЕАГ)
		3. За исключением банковского сектора оценить эффективность санкций не представляется возможным;	В течении 2010-2014 гг. и за текущий период 2015 г. компетентными органами Республики Узбекистан проведено 1034 выездных и 13 камеральных проверок организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. По итогам проведенных проверок вынесено 10 письменных предупреждений, 129 предписаний об устранении выявленных нарушений, в 123 случаях применены штрафы в общей сумме 1,8 млрд. сумов, в 31 случае установлен запрет на осуществление деятельности и отозвано 20 лицензий. (подробная информация представлена Таблице 6 приложений).
24. ОНФПП - Регулирование, надзор и контроль	ЧС	1. Отсутствует эффективный мониторинг за соблюдением мер ПОД/ФТ ОНФПП (за исключением, в некоторых аспектах, Минюста);	Информация об организации мониторинга и надзора в сфере ПОД/ФТ, в том числе в отношении ОНФПП приведена выше в описании по устранению недостатков по Рекомендации 23.
		2. У уполномоченного органа по надзору за дилерами драгоценных металлов и камней и риэлторами не достаточно ресурсов для выполнения своих функций;	В соответствии со статьей 6 Закона «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» при отсутствии у организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом надзорного органа, ПВК для них утверждаются специально уполномоченным государственным органом - Департаментом. На основании статьи 6 базового закона по ПОД/ФТ Департаментом были утверждены ПВК для дилеров драгоценных металлов (зарегистрированы Министерством юстиции за № 2034 03.11.2009 года). В соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан № ПП-331 от 21.04.2006 года Департамент наделен правом проведения внеплановых проверок финансово-хозяйственной деятельности субъектов предпринимательства, возможно причастных к отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, в установленном законодательством порядке. Штатная численность органов Департамента составляет 1197 единиц. Имеются подразделения во всех регионах и районах республики.

Рекомендации		Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2010 г. по июль 2015 г.) (Заполняется государством-членом ЕАГ)
			Кроме того, функции риэлтерских организаций в сфере ПОД/ФТ, ранее подпадавших под контроль ПФР (ввиду отсутствия надзорного или лицензирующего органа) отнесена к компетенции Государственного комитета Республики Узбекистан по приватизации, демонополизации и развитию конкуренции. Так, в соответствии с Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан №129 от 10.05.2011г. утверждено Положение о лицензировании риэлтерской деятельности и утвержден орган лицензирования – Государственный комитет Республики Узбекистан по приватизации, демонополизации и развитию конкуренции (Госкомконкуренции). Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан №180 от 03.07.2015г. внесены изменения и дополнения в Положение о Государственном комитете Республики Узбекистан по приватизации, демонополизации и развитию конкуренции (Госкомконкуренции), которые предусматривают разработку и утверждение (совместно уполномоченным органом) Правил внутреннего контроля, осуществление мониторинга за их соблюдением, осуществление проверок за соблюдением ПВК, а также применение мер при выявлении нарушений в отношении риэлтерских организаций. Правила внутреннего контроля для риэлтерских организаций утверждены совместным приказом Госкомконкуренции и Департамента при Генпрокуратуре (рег. №2257 от 24.08.2011г.).
25. Информационные руководства и обратная связь	ЧС	1. Отсутствуют руководства или рекомендации для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, содержащие описание методов и техник ОД/ФТ; 2. Недостаточный объем доступной финансовым учреждениям информации о результатах проведенных финансовых расследований по линии ПФР;	Департаментом на постоянной основе до сведения соответствующих надзорных органов доводится научная и аналитическая информация о новых методах и техниках ОД/ФТ. Публикуемые на сайтах ФАТФ, Группы «Эгмонт», ЕАГ, МАНИВЭЛ, и других РГТФ результаты типологических исследований ОД/ФТ, регулярно направляются в правоохранительные и надзорные органы республики для дальнейшего практического использования в работе и возможного внедрения в деятельности компетентных органов, а

Рекомендации		Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2010 г. по июль 2015 г.) (Заполняется государством-членом ЕАГ)
		3. Специальные руководства для частного сектора, способствующие более эффективному выполнению финансовыми учреждениями их обязательств, включая описание новых тенденций и типологий ОД/ФТ, не издавались.	также организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом. В отчетный период Департаментом в надзорные и контролирующие органы также были внесены соответствующие информационные письма с указанием типовых ошибок и недостатков, допускаемых со стороны финансовых учреждений и ОНФППП. К примеру, по результатам анализа сообщений поступивших в 2014 году, Департаментом в адрес Центрального банка Республики Узбекистан направлена информация о недостатках выявленных в процессе оформления и передачи сообщений коммерческими банками в Департамент при Генпрокуратуре. По результатам обсуждения данной информации в ходе расширенного заседания Центрального банка (с участием представителей всех коммерческих банков и сотрудников Департамента) проведенного 9 апреля 2015г. финансовым учреждениям было указано принять меры в отношении виновных лиц, а также разработать план мероприятий в целях недопущения указанных недостатков в дальнейшей деятельности. Кроме того, в октябре 2014 года Департаментом в адрес Министерства юстиции, Министерства финансов и Госкомконкуренции также направлена информация о недостатках, выявленных по результатам мониторинга процесса направления сообщений от нотариальных контор, адвокатских формирований, аудиторских организаций, организаций по проведению лотерей и риэлтерских организаций. По итогам рассмотрения данной информации Министерством юстиции, Министерством финансов и Госкомконкуренции совместно с Департаментом при Генеральной прокуратуре были организованы учебные семинары по всей регионам республики. Кроме того, в ходе обучающих мероприятий для комплаинс-сотрудников (в отчетный период проведено более 80 подобных мероприятий) представителями Департамента также разъясняются их обязанности и предоставляется информация о передовой практике в сфере внедрения и применения норм законодательства ПОД/ФТ.

Рекомендации		Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2010 г. по июль 2015 г.) (Заполняется государством-членом ЕАГ)
			В рамках 22-го Пленарного заседания ЕАГ (май 2015 г., г.Ташкент) проведены консультации с частным сектором на тему «Оценка рисков и роль частного сектора. Руководящие принципы и обратная связь». В консультациях приняли участие представители ПФР, надзорных органов и частного сектора Узбекистана. Распоряжением Центрального банка от 28.04.2015 г. создана специальная Рабочая группа по подготовке предложений в области совершенствования законодательных актов, регулирующих деятельность банков, в соответствии с международными требованиями ПОД/ФТ. На Рабочую группу возложено изучение международного опыта, подготовка предложений по имплементации Рекомендаций ФАТФ, разработке проектов нормативно-правовых актов, типовых внутренних документов и методических пособий по исполнению требований законодательства в сфере ПОД/ФТ для коммерческих банков.
29. Надзорные органы	ЧС	1. УзАСИ не имеет полномочий по надзору в отношении норм ПОД/ФТ;	Указом Президента Республики Узбекистан от 4 февраля 2015 года № УП-4702 на базе Государственного комитета связи, информатизации и телекоммуникационных технологий Республики Узбекистан было создано Министерство по развитию информационных технологий и коммуникаций Республики Узбекистан (Мининфоком). В соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 10 апреля 2015 г., № 87 утверждено Положение о Министерстве по развитию информационных технологий и коммуникаций Республики Узбекистан одной из функций которого определено, что министерство осуществляет разработку совместно со специально уполномоченным государственным органом мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, правил внутреннего контроля для операторов и провайдеров почтовой связи; организация внедрения операторами и провайдерами почтовой связи системы внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма. В соответствии с Положением о Государственной инспекции по

Рекомендации		Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2010 г. по июль 2015 г.) (Заполняется государством-членом ЕАГ)
		2. Возможность применения широкого спектра санкций в отношении подотчетных финансовых учреждений существует только у Центрального банка;	надзору в сфере связи, информатизации и телекоммуникационных технологий (Приложение 2 к ПКМ от 19 декабря 2012 г., № 355) одной из основных ее задач является осуществление в установленном порядке мониторинга и контроля за соблюдением операторами, провайдерами почтовой связи установленных законодательством правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма. Также в соответствии с возложенными задачами Инспекция осуществляет функцию в виде наложения административного взыскания в соответствии с действующим законодательством В соответствии с внесенными изменениями в ПВК для членов бирж в апреле 2014 года были расширены санкции за нарушение ими требований ПВК, которые применяются непосредственно биржами. В соответствии со ст.56 Закона «О рынке ценных бумаг» (в новой редакции от 03.06.2015г.) уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг вправе в случае выявления нарушений законодательства о рынке ценных бумаг в пределах своих полномочий приостановить отдельные операции. В отчетный период Республикой Узбекистан расширен спектр санкций в отношении других организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. В частности, дополнительно установлены санкции в отношении страховщиков и страховых посредников, а также членов бирж В рамках Межведомственной рабочей комиссии по изучению и внедрению новых Рекомендаций ФАТФ продолжается работа по расширению спектра санкций за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ.
30. Ресурсы, добросовестность и обучение	ЧС	1. Штатная численность и структура надзорных органов не в полной мере преобразована для целей надзора в области ПОД/ФТ (кроме ЦБ РУз);	В соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 180 от 03.07.2015 г. «О внесении изменений и дополнений в некоторые решения Правительства Республики Узбекистан в связи с совершенствованием национальной системы по противодействию легализации доходов, полученных от

Рекомендации		Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2010 г. по июль 2015 г.) (Заполняется государством-членом ЕАГ)
			преступной деятельности, и финансированию терроризма» в ведомственные акты о структурных подразделениях Министерства финансов, Госкомконкуренции и Центра по координации и развитию рынка ценных бумаг внесены изменения, закрепляющие их задачи в сфере ПОД/ФТ.
		2. Надзорные органы не получали обучения по технике надзора в области ПОД/ФТ (кроме ЦБ РУз);	В отчетный период Департаментом совместно с соответствующими надзорными органами в период 2010-2015 гг. организовано более 100 семинаров (в т.ч. более 20 международных семинаров и тренингов) для их сотрудников, задействованных в сфере ПОД/ФТ. В июне 2013 года осуществлен ввод в эксплуатацию абонентского узла системы видеоконференцсвязи ЕАГ, с использованием которого проведено около 40 мероприятий (семинары, круглые столы, обсуждения и т.д.), в работе которого приняли участие более 300 сотрудников ПФР, Центрального банка, МВД, СНБ, ГТК, ГНК, Министерства финансов, Министерства юстиции, Мининфоком, Госкомконкуренции и Центра по координации и развитию рынка ценных бумаг и других государственных органов задействованных в сфере ПОД/ФТ.
		3. Отсутствуют специализированные подразделения по ПОД/ФТ в МВД, таможне, СНБ;	Соответствующие подразделения по ПОД/ФТ функционируют в МВД, СНБ и ГТК. В частности, функции по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в МВД возложены на Главное управление уголовного розыска и борьбы с терроризмом, в СНБ функционирует Главное управление по борьбе с терроризмом, экстремизмом и наркотрафиком, в Государственном таможенном комитете функции по ПОД/ФТ возложены на Главное управление по борьбе с контрабандой.
		4. Сотрудникам Департамента требуется обучение по проведению финансовых расследований;	В период 2011-2014 гг. и за истекший период 2015 г. проведено около 20 обучающих мероприятий для сотрудников Департамента при Генеральной прокуратуре по технике проведения финансовых расследований. В частности, только в первом полугодии текущего года для сотрудников Департамента при Генеральной прокуратуре совместно с Управлением по борьбе с наркотиками Министерства

Рекомендации		Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2010 г. по июль 2015 г.) (Заполняется государством-членом ЕАГ)
			юстиции США организовано 3 учебных курса по технике проведения финансовых расследований и конфискации преступных активов. В июне 2013 года осуществлен ввод в эксплуатацию абонентского узла системы видеоконференцсвязи ЕАГ, с использованием которого проведено около 40 мероприятий (семинары, круглые столы, обсуждения и т.д.), в работе которого представители Департамента принимают участие на систематической основе. Кроме того, сотрудники Департамента получают дополнительное образование в обучающих мероприятиях, проводимых Высшими учебными курсами Генпрокуратуры на регулярной основе. Кроме того, согласно приказу Генерального прокурора Республики Узбекистан, налажен процесс обучения с ежемесячным циклом проведения, в ходе которого сотрудники Департамента обучаются методам оперативно-розыскной деятельности и проведения финансовых расследований.
		5. Отсутствует надзорное подразделение в структуре Департамента;	Отдел мониторинга и системного анализа финансовых операций Департамента при Генеральной прокуратуре является надзорным подразделением по соблюдению требований ПВК.
32. Статистика	ЧС	1. Отсутствует статистика относительно количества имущества, замороженного в соответствии с Резолюциями ООН;	На практике факты проведения операций с имуществом лиц, включенных в санкционные перечни исходя из Резолюций СБ ООН, финансовыми и нефинансовыми учреждениями Узбекистана не выявлялись. Вследствие этого, замораживание не применялось.
		2. Не ведется отдельная статистика по диспозиции ст. 155 УК («финансирование терроризма»);	Статистика по преступлениям ФТ ведется профильными аналитическими подразделениями Генеральной прокуратуры, МВД и СНБ, которая также представляется в Департамент при Генеральной прокуратуре.
		3. Отсутствует статистика по проверкам и санкциям надзорных органов (кроме Центрального банка);	В течении 2010-2014 гг. и за текущий период 2015 г. компетентными органами Республики Узбекистан проведено 1034 выездных и 13 камеральных проверок организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. По итогам проведенных проверок вынесено 10 письменных предупреждений,

Рекомендации		Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2010 г. по июль 2015 г.) (Заполняется государством-членом ЕАГ)
			129 предписаний об устранении выявленных нарушений, в 123 случаях применены штрафы в общей сумме 1,8 млрд. сумов, в 31 случае установлен запрет на осуществление деятельности и отозвано 20 лицензий.
33. Юридические лица – бенефициарные собственники	ЧС	1. Отсутствуют меры по установлению и верификации информации о бенефициарных собственниках юридических лиц;	Кроме того, во всех ПВК заложено требование, что в процессе идентификации юридических лиц ответственные лица организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом должны предпринимать обоснованные и доступные меры по идентификации физического лица - реального владельца клиента, которое в конечном итоге является собственником или контролирует клиента, в том числе путем изучения структуры собственности и управления клиента, а также учредителей (акционеров, участников) клиента. Также в ПВК предусмотрено, что представляемая клиентом информация проверяется посредством: - использования сведений о клиенте, полученных от государственных органов и других организаций; - изучения взаимоотношений клиента с предыдущей организацией; - сбора информации о деловой репутации клиента. См. пункт 22 ПВК для страховщиков и страховых посредников, пункт 18 ПВК для риэлтерских организаций, пункт 17 ПВК для организаций осуществляющих лизинговые услуги, пункт 17 ПВК для профессиональных участников рынка ценных бумаг, пункт 20 ПВК для аудиторских организаций, пункт 21 ПВК для нотариальных контор и адвокатских формирований, пункт 20 ПВК для организаций осуществляющих деятельность по организации лотерей, пункт 17 ПВК для операторов и провайдеров почтовой связи, пункт 15 ПВК для лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, пункт 22 ПВК для членов бирж, пункт 23 ПВК для небанковских кредитных организаций, пункты 32 ПВК для коммерческих банков. В целях обеспечения доступа финансовых учреждений к базам данных государственных органов принято Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан №179 от 03.07.2015г. в

Рекомендации		Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2010 г. по июль 2015 г.) (Заполняется государством-членом ЕАГ)
			соответствии с которым, на интернет портале Государственного комитета по статистике, в открытом доступе, представлен Единый государственный регистр предприятий и организаций (ЕГРПО), предусматривающий сведения об адресах, учредителях и дате государственной регистрации юридических лиц. Государственным комитетом по статистике ЕГРПО размещен в открытом доступе на сайте ведомства. 11.06.2013 года утверждено Совместное положение о порядке предоставления информации между Департаментом и Госкомстатом. На основании данного положения в Департамент предоставляются сведения из ЕГРПО для использования в целях ПОД/ФТ. Таким образом, в Республике Узбекистан обеспечены меры по установлению и верификации собственников юридических лиц, а также использование системы регистрации юридических лиц для целей ПОД/ФТ.
		2. Система регистрации юридических лиц не используется в целях ПОД/ФТ	Система регистрации юридических лиц, предусматривает получение всех необходимых данных об учредителях юридических лиц. Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан №179 от 03.07.2015г. внесены изменения и дополнения в Положение о Едином государственном регистре предприятий и организаций (ЕГРПО), которые предусматривают обеспечение широкого доступа государственных органов, а также подотчетных организаций к информации о зарегистрированных в установленном порядке юридических лицах. В частности данным Постановлением предусмотрено: - конкретизация порядка сбора информации для составления ЕГРПО путем установления обязанности регистрирующих органов представлять сведения в органы статистики о зарегистрированных юридических лицах (субъектах предпринимательства и некоммерческих организациях); - включение в перечень открытой информации сведений об адресах, учредителях и дате государственной регистрации юридических лиц. Кроме того, 11 июня 2013 года утверждено Совместное положение

Рекомендации		Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2010 г. по июль 2015 г.) (Заполняется государством-членом ЕАГ)
			о порядке предоставления информации между Департаментом и Госкомстатом. На основании данного положения в Департамент предоставляются сведения из Единого государственного регистра предприятий и организаций для использования в целях ПОД/ФТ.
СР. VI Требования ПОД/ФТ для услуг перевода денег/ценностей	ЧС	1. Отсутствует информация о законодательных или иных мерах в отношении услуг перевода денег или ценностей, действующих вне рамок официальной финансовой системы;	В соответствии с Законом «О валютном регулировании» (статья 6) осуществление денежных переводов является валютной операцией. Такие операции могут проводиться только на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком Республики Узбекистан. Банковская деятельность, а также проведение операций в иностранной валюте банками, другими юридическими и физическими лицами, являются лицензируемыми видами деятельности и включены в Перечень видов деятельности на осуществление которых требуются лицензии, утвержденным Постановлением Олий Мажлиса Республики Узбекистан № 222-Пот 12 мая 2001 года (в редакции Закона № ЗРУ-352 от 30.04.2013 г.). В соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 236 от 28 июня 2002 года Центральный банк определен лицензирующим органом по банковской деятельности и проведению операций в иностранной валюте. Порядок выдачи лицензии на проведение операций в иностранной валюте установлен Правилами выдачи коммерческим банкам лицензий на проведение операций в иностранной валюте, зарегистрированных Министерством юстиции 3 августа 1998 года за № 463. Департаментом при Генеральной прокуратуре совместно с другими правоохранительными органами с использованием оперативно-розыскной деятельности ведется борьба с неформальными системами денежных переводов. В отчетный период Департаментом выявлено 2 факта осуществления незаконных денежных переводов («хавала»).

Рекомендации		Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2010 г. по июль 2015 г.) (Заполняется государством-членом ЕАГ)
		2. Все недостатки, отмеченные в отношении мер ПОД/ФТ в банковской и почтовой системе, применимы в контексте денежных переводов;	Недостатки в банковской сфере и почтовой системе в отношении мер ПОД/ФТ в контексте денежных переводов устранены полностью в связи с принятием «Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках» в новой редакции, зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан от 21 ноября 2013 г. № 2528, также внесением изменений и дополнений в правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для операторов, провайдеров почтовой связи, зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан от 12 июля 2013 г. № 2032-2.
СР.VIII Некоммерческие организации	ЧС	1. Не осуществляются обзоры законодательства по НКО в целях ПОД/ФТ; 2. Не проводился периодический анализ сектора НКО на предмет выявления рисков ФТ, а также информационно-просветительские мероприятия по вопросам ПОД/ФТ; 3. Отсутствуют специальные механизмы для обмена информацией на международном уровне по НКО в случае подозрений в ОД/ФТ;	В соответствии с Законом Республики Узбекистан «О негосударственных некоммерческих организациях» Министерство юстиции Республики Узбекистан осуществляет контроль за соответствием деятельности некоммерческих организаций уставным целям и законодательству Республики Узбекистан, в т.ч. нормативно-правовым актам в сфере ПОД/ФТ. В соответствии с Планом работы Межведомственной рабочей комиссии по изучению и внедрению новых Рекомендаций ФАТФ на 2014 год, Министерством юстиции Республики Узбекистан проведены инвентаризация нормативно-правовых актов, регламентирующих деятельность НКО и их соответствие требованиям Рекомендаций ФАТФ. По итогам подготовлен законопроект по внесению изменений и дополнений в законы «О банковской тайне», «О негосударственных некоммерческих организациях» и Кодекс об административной ответственности, который в настоящее время проходит процедуру межведомственного согласования. Кроме того, в соответствии с указанным планом работы Министерством юстиции проведено изучение международного опыта в сфере регулирования деятельности НКО по вопросам ПОД/ФТ, а также более 350 информационно-просветительских мероприятий в том числе по вопросам ПОД/ФТ.

Рекомендации		Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия	Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2010 г. по июль 2015 г.) (Заполняется государством-членом ЕАГ)
			В соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан «О мерах по совершенствованию механизмов утверждения и мониторинга реализации инвестиционных проектов, учета и контроля грузов гуманитарной помощи и средств технического содействия» от 15 ноября 2005 г. №251, установлен порядок проработки и согласования проектных предложений, а также мониторинга и контроля за целевым использованием средств технического содействия стран-доноров, международных, иностранных правительственных и неправительственных организаций. Поступление грантовых средств на счета получателей в Республике Узбекистан осуществляется только на специально открытые счета в Национальном банке внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и Государственно-акционерном коммерческом банке «Асака», в которых согласно ПВК для коммерческих банков организована системы внутреннего контроля. Лица, виновные в нецелевом использовании средств технического содействия, а также в нарушении порядка мониторинга и контроля за целевым использованием средств технического содействия, привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством. Кроме того, между Департаментом при Генеральной прокуратуре и Министерством юстиции налажено сотрудничество в части осуществления взаимодействия при проведении проверок деятельности НКО, в том числе использования возможностей информационного обмена как национального ПФР, являющегося членом Группы «Эгмонт».
СР.IX Трансграничное декларирование и информирование	ЧС	1. Таможенная система в целом не применяется в целях ПОД/ФТ; 2. У таможенных органов нет полномочий запрашивать информацию от лиц в отношении происхождения средств/инструментов на предъявителя и их предполагаемого использования;	Взаимодействие таможенных органов с Департаментом и другими правоохранительными органами осуществляется на основании совместных краткосрочных и долгосрочных организационно-тактических планов мероприятий. Специализированным подразделением по ПОД/ФТ в органах таможни является Главное управление по борьбе с контрабандой ГТК, за сотрудниками которого закреплены соответствующие задачи. В соответствии с совместным положением о порядке

<i>Рекомендации</i>		<i>Краткая характеристика факторов, определяющих данную степень соответствия</i>	<i>Описание предпринятых мер по исправлению недостатков с момента утверждения отчета о взаимной оценке (с июня 2010 г. по июль 2015 г.) (Заполняется государством-членом ЕАГ)</i>
		3. У таможенных органов нет полномочий по аресту или задержанию денежных средств в случае подозрения в связи с отмыванием денег или финансированием терроризма;	предоставления информации от 29.01.2010 года, заключенного между ГТК и Департаментом, еженедельно таможенная служба предоставляет в Департамент обновленные сведения из базы данных в электронном виде, включая информацию о перемещении валюты и экспортно-импортных операциях, а также идентификационные данные соответствующих лиц. Кроме того, Постановлением Президента Республики Узбекистан № ПП-1914 «О мерах по дальнейшей либерализации порядка продажи иностранной валюты физическим лицам» с 1 февраля 2013 года введен порядок продажи иностранной валюты в безналичной форме с использованием международных платежных карт. Введенный механизм продажи населению иностранной валюты в безналичной форме способствует снижению уровня трансграничного перемещения наличных и рисков данной сфере. При этом, коммерческими банками проводится мониторинг операций по международным платежным картам и меры НПК, а также при их открытии проводится полная идентификация их владельцев. В настоящее время продолжается работа над новой редакцией Таможенного кодекса, после утверждения которого, планируется пересмотр действующего законодательства, с учетом требований ФАТФ.

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Год	Количество информации о подозрительных операциях, полученной ПФР		Количество информации о пороговых операциях, полученной ПФР	Количество информации об операциях, полученной ПФР	Количество информации, переданной в правоохранительные органы
	ОД	ФТ			
2010	1 841		8 235	17 151	43
2011	2 145	20	9 378	33 432	24
2012	7 373	465	16 707	122 665	40
2013	6 348	630	24 983	248 907	40
2014	5 780	634	65 522	474 342	36
1 полугодие 2015	1 883	324	32 310	326 926	22

**примечание:* Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан (ПФР) является самостоятельным правоохранительным органом, который наделен правом возбуждения уголовных дел. В связи с этим данный показатель включает уголовные дела возбужденные непосредственно самим Департаментом по материалам финансового мониторинга по фактам ОД и предикатным преступлениям.

Таблица 2

Поднадзорные органы	2010				2011				2012			
	Сообщения о подозрительных операциях		Сообщения об операциях свыше пороговой суммы	Итоговое количество сообщений	Сообщения о подозрительных операциях		Сообщения об операциях свыше пороговой суммы	Итоговое количество сообщений	Сообщения о подозрительных операциях		Сообщения об операциях свыше пороговой суммы	Итоговое количество сообщений
	ОД	ФТ			ОД	ФТ			ОД	ФТ		
Коммерческие банки	1 747		8 015	16 857	2 090	18	9 131	33 069	7 186	462	16 469	122 255
Страховые компании	1		2	2								
Обмены валют												
Профессиональные участники рынка ценных бумаг	83		206	272	62	2	241	355	185	2	232	404
Нотариусы												
Адвокаты												
Бухгалтеры/ аудиторы												
Компании, предоставляющие услуги траста												
Почта												
Биржи	9		11	19					1	1	3	3
Организации, оказывающие лизинговые или иные финансовые услуги	1		1	1	2		5	6	1		3	3
Ломбарды								1				
Лица, оказывающие услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-							1	1				

продажей недвижимого имущества												
--------------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Таблица 2

Поднадзорные органы	2013				2014				1-е полугодие 2015			
	Сообщения о подозрительных операциях		Сообщения об операциях свыше пороговой суммы	Итоговое количество сообщений	Сообщения о подозрительных операциях		Сообщения об операциях свыше пороговой суммы	Итоговое количество сообщений	Сообщения о подозрительных операциях		Сообщения об операциях свыше пороговой суммы	Итоговое количество сообщений
	ОД	ФТ			ОД	ФТ			ОД	ФТ		
Коммерческие банки	5 705	629	24 835	248 647	5 699	631	65 303	472 220	1 869	324	32 191	326 746
Страховые компании			3	3							1	1
Обмены валют												
Профессиональные участники рынка ценных бумаг	27	1	137	248	7		125	156	8		93	133
Нотариусы												
Адвокаты												
Бухгалтеры/аудиторы												
Компании, предоставляющие услуги траста												
Почта												
Биржи					72	3	88	1 959	6		21	43
Организации, оказывающие лизинговые или иные финансовые услуги			4	5			3	3			4	4

Ломбарды								1				1
Лица, оказывающие услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества	2		4	4	2		3	3				

Таблица 3

Год	Расследования правоохранительных органов				Процессуальные действия								Конфискация и арест имущества			
	Инициированные правоохранительными органами на основе собственных материалов		Инициированные правоохранительными органами по материалам ПФР		Количество рассмотренных в судах дел				Количество вынесенных приговоров				ОД		ФТ	
	ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД		ФТ		ОД		ФТ					
					Дела	Лица	Дела	Лица	Дела	Лица	Дела	Лица	Дела	Суммы (млрд. сум)	Дела	Суммы
2010	20		1		21	60			19	57			18	2,3		
2011	34		1		35	129			29	117			28	21,9		
2012	49		1		50	145			47	141			44	56,2		
2013	41		2		43	115			43	115			39	189,5		
2014	32		0		32	70			29	65			26	72,7		
1-е полугодие 2015 года	8	1	0		8	13	1	1	6	9	1	1	6	36,5		

Таблица 4

Информация о запросах и иных действиях			2010	2011	2012	2013	2014	1- полугод. 2015
Запросы о взаимной правовой помощи (ОД/ФТ)	Отправленные		-/1	5/-	-/-	1/-	1/-	-/4
	Полученные		2/-	5/3	-/4	2/-	-/1	1/-
	Исполненные							
	Отказанные							
Запросы об экстрадиции (ОД/ФТ)	Отправленные		16/19	3/6	6/9	16/11	5/4	5/1
	Полученные		-/-	-/-	-/-	-/-	-/-	-/-
	Исполненные							
	Отказанные							
Запросы о содействии по линии правоохранительных органов	ОД	Отправленные						
		Полученные						
	ФТ	Отправленные						

		Полученные						
Обмен запросами ПФР ↔ ПФР	Направлено запросов/ Получено ответов		8	2	0	12	24	19
	Получено запросов/ Направлено ответов		48	38	29	68	50	52
Официальные запросы о содействии направленные или полученные органами надзора	Отправленные							

Таблица 5

Год	Заморозка имущества в соответствии с требованиями Резолюций СБ ООН 1267		
	Количество приостановленных операций	Суммы замороженного имущества	Количество лиц и организаций
2010	-	-	-
2011			
2012			
2013			
2014			
1-е полугодие 2015 года	-	-	-

Таблица 6

Наименование организаций	2010										
	Количество проведенных проверок		Количество проверок, выявивших нарушения в сфере ПОД/ФТ	Принятые меры							
	Выездные	Камеральные		Письменные предупреждения	Предписания исправить выявленные нарушения	Штрафы		Отстранение (дисквалификация руководства)	Запрет на осуществление отдельных видов деятельности	Приостановление деятельности/лицензии	Отзыв лицензии
						Количество	Суммы (млн. сум)				
Коммерческие банки											
Страховые компании											
Обмены валют											
Профессиональные участники рынка ценных бумаг	5				5	4	22,7				
Нотариусы	29										
Адвокаты	57										
Бухгалтеры/аудиторы											
Почта											
Биржи											
Организации, оказывающие лизинговые или иные финансовые услуги											
Ломбарды											
Лица, оказывающие услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества											

Наименование организаций	2011										
	Количество проведенных проверок		Количество проверок, выявивших нарушения в сфере ПОД/ФТ	Принятые меры							
	Выездны е	Камеральны е		Письменные предупреждени я	Предписани я исправить выявленны е нарушения	Штрафы		Отстранение (дисквалифика ция руководства)	Запрет на осуществлен ие отдельных видов деятельности	Приостановление деятельности/ лицензии	Отзыв лицензии
Количество	Суммы (млн. сум)										
Коммерческие банки	17		17		17	17	481	2			
Страховые компании	1				-	-	-				
Обмены валют											
Профессиональные участники рынка ценных бумаг	2				1	1	4,3				
Нотариусы	31										
Адвокаты	39										
Бухгалтеры/аудиторы											
Почта											
Биржи											
Организации, оказывающие лизинговые или иные финансовые услуги											
Ломбарды											
Лица, оказывающие услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества											

Наименование организаций	2012										
	Количество проведенных проверок		Количество проверок, выявивших нарушения в сфере ПОД/ФТ	Принятые меры							
	Выездные	Камеральные		Письменные предупреждения	Предписания исправить выявленные нарушения	Штрафы		Отстранение (дисквалификация руководства)	Запрет на осуществление отдельных видов деятельности	Приостановление деятельности/лицензии	Отзыв лицензии
Количество			Суммы (млн. сум)								
Коммерческие банки	11		9		8	8	253				
Страховые компании	-				-	-	-				
Обмены валют	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Профессиональные участники рынка ценных бумаг	5				4	5	48,1		1		1
Нотариусы	18										
Адвокаты	23										
Бухгалтеры/аудиторы											
Почта	7	3	5		5	-	-				
Биржи											
Организации, оказывающие лизинговые или иные финансовые услуги											
Ломбарды	84		64		17	24	57		13		10
Лица, оказывающие услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества											

Наименование организаций	2013										
	Количество проведенных проверок		Количество проверок, выявивших нарушения в сфере ПОД/ФТ	Принятые меры							
	Выездные	Камеральные		Письменные предупреждения	Предписания исправить выявленные нарушения	Штрафы		Отстранение (дисквалификация руководства)	Запрет на осуществление отдельных видов деятельности	Приостановление деятельности/лицензии	Отзыв лицензии
		Количество	Суммы (млн. сум)								
Коммерческие банки	6		6		5	5	166				1
Страховые компании	-				-	-	-				
Обмены валют	-				-	-	-				
Профессиональные участники рынка ценных бумаг	1				1						
Нотариусы	65										
Адвокаты	134										
Бухгалтеры/аудиторы											
Почта		4	4	4							
Биржи								25 членов бирж и 125 их трейдеров			
Организации, оказывающие лизинговые или иные финансовые услуги											
Ломбарды	73		59		19	26	65		11		3
Лица, оказывающие услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества											

Наименование организаций	2014										
	Количество проведенных проверок		Количество проверок, выявивших нарушения в сфере ПОД/ФТ	Принятые меры							
	Выездные	Камеральные		Письменные предупреждения	Предписания исправить выявленные нарушения	Штрафы		Отстранение (дисквалификация руководства)	Запрет на осуществление отдельных видов деятельности	Приостановление деятельности/лицензии	Отзыв лицензии
Количество			Суммы (млн. сум)								
Коммерческие банки	7		7			7	605	1			
Страховые компании						-	-				
Обмены валют						-	-				
Профессиональные участники рынка ценных бумаг	1				1						
Нотариусы	88										
Адвокаты	139										
Бухгалтеры/аудиторы											
Почта		4	4	4							
Биржи								67 членов бирж и 332 их трейдера			
Организации, оказывающие лизинговые или иные финансовые услуги											
Ломбарды	72		35		35	16	53				
Лица, оказывающие услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества											

1-е полугодие 2015 года

Наименование организаций	1-полугодие 2015										
	Количество проведенных проверок		Количество проверок, выявивших нарушения в сфере ПОД/ФТ	Принятые меры							
	Выездные	Камеральные		Письменные предупреждения	Предписания исправить выявленные нарушения	Штрафы		Отстранение (дисквалификация руководства)	Запрет на осуществление отдельных видов деятельности	Приостановление деятельности/лицензии	Отзыв лицензии
Количество			Суммы (млн. сум)								
Коммерческие банки	5		5		2	2	84				
Страховые компании						-	-				
Обмены валют	-				-	-	-				
Профессиональные участники рынка ценных бумаг											
Нотариусы	23										
Адвокаты	56										
Бухгалтеры/аудиторы											
Почта		2	2	2	-	-	-				
Биржи								12 членов бирж и 49 их трейдеров			
Организации, оказывающие лизинговые или иные финансовые услуги											
Ломбарды	34		27		8	8	41		6		5
Лица, оказывающие услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества	1				1						

Таблица 7

Год	Финансовые расследования проведенные ПФР		Выявлена связь с ОД/ФТ вследствие информации, предоставленной подотчетными лицами		Выявлена связь с ОД/ФТ другими способами (финансовое расследование ПФР, информация правоохранительных органов		Информация, переданная в правоохранительные органы*	
	ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД	ФТ	ОД	ФТ
2010	2	-	2	-	-	-	2	-
2011	8	-	8	-	-	-	8	-
2012	2	-	4	-	-	-	4	-
2013	7	-	12	-	2	12	19	12
2014	6	-	14	-	3	22	16	20
1-е полугодие 2015	3	-	7	-	2	12	10	12

**примечание:* Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан (ПФР) является самостоятельным правоохранительным органом, который наделен правом возбуждения уголовных дел. В связи с этим данный показатель включает уголовные дела возбужденные непосредственно самим Департаментом по материалам финансового мониторинга по фактам ОД и предикатным преступлениям.