Отчет взаимной оценки

По противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма

ИЮНЬ 2010 г.

РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН

Узбекистан является членом Евразийской Группы (ЕАГ). Данная оценка проводилась ЕАГ и была принята как первый отчет взаимной оценки Пленарным заседанием ЕАГ в июне 2010 г.

©2010 г. ЕАГ. Авторские права защищены. Без соответствующего письменного разрешения запрещается распространение или перевод данного документа. Просьбу о разрешении распространить, воспроизвести или перевести части или всего документа направлять в ЕАГ (info@euroasiangroup.org).

2010 г.

ЕАГ

СОДЕРЖАНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ - ИНФОРМАЦИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ РУСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН 6
ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ 7
1. Общая информация 7
2. Правовая система и институциональные меры 8
3. Профилактические меры - финансовые учреждения 10
4. Профилактические меры - определенные нефинансовые предприятия и профессии 12
5. Юридические лица и образования и некоммерческие организации 13
6. Национальное и международное сотрудничество 14
1. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ 16
1.1. Общая информация об Узбекистане 16
1.2. Общая ситуация с отмыванием денег и финансированием терроризма 19
1.3. Краткий обзор финансового сектора и ОНФПП 21
2. ПРАВОВАЯ СИСТЕМА И ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ МЕРЫ 38
2.1. Криминализация отмывания денег (Р.1 и 2) 38
2.2. Криминализация финансирования терроризма (СР.II) 46
2.3. Конфискация, замораживание и изъятие доходов преступления (Р.3) 51
2.4. Замораживание средств, используемых для финансирования терроризма (СР.III) 55
2.5. Подразделение финансовой разведки и его функции (Р.26, 30 и 32) 58
2.6. Правоохранительные органы, органы прокуратуры и другие компетентные органы – структура для расследования и судебного преследования преступлений и для конфискации и замораживания (Р.27, 28, 30 и 32) 62
2.7. Трансграничное декларирование и информирование (СР.IX) 66
3. ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРЫ – ФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ 73
3.1. Риск отмывания денег или финансирования терроризма 73
3.2. Надлежащая проверка клиентов, включая усиленные или уменьшенные меры (Р.5 - 8) 73
3.3. Третьи лица и посредники (Р.9) 107
3.4. Тайна или конфиденциальность финансового учреждения (Р.4) 107
3.5. Хранение данных и правила электронного перевода (Р.10 и СР.VII) 110
3.6. Мониторинг операций и отношений (Р.11 и 21) 115
3.7. Сообщения о подозрительных операциях и другое информирование (Р.13-14, 19, 25 и СР.IV) 123
3.8. Внутренний контроль, комплайенс, аудит и зарубежные отделения (Р.15 и 22) 136
3.9. Банки - оболочки (Р.18) 141
3.10. Система надзора и контроля - компетентные органы и СРО. Роль, функции, обязанности и полномочия (включая санкции) (Р. 23, 29, 17 и 25) 142
3.11. Услуги перевода денег или ценностей (СР.VI) 157
4. ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРЫ – ОПРЕДЕЛЕННЫЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПРОФЕССИИ 159
4.2. Информирование о подозрительных операциях (Р.16) 164
4.3. Регулирование, надзор и мониторинг (Р.24-25) 167
4.4. Другие нефинансовые предприятия и профессии. Современные безопасные операционные методы (Р.20) 170
5. ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ОБРАЗОВАНИЯ И НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ 172
5.1. Юридические лица – Доступ к информации о бенефициарных собственниках и контроле (Р.33) 172
5.2. Юридические образования – Доступ к информации о бенефициарных собственниках и контроле (Р.34) 174

5.3. Некоммерческие организации (CP.VIII) 175
6. НАЦИОНАЛЬНОЕ И МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО 181
6.1. Национальное сотрудничество и координация (P.31) 181
6.2. Конвенции и Специальные резолюции ООН (P.35 и CP.I) 182
6.3. Взаимная правовая помощь (P.36-38, CP.V) 184
6.4. Экстрадиция (P.37, 39 и CP.V) 189
6.5. Другие формы международного сотрудничества (P.40 и CP.V) 194
7. ДРУГИЕ ВОПРОСЫ. 197
7.1. Ресурсы и статистика (P.30 и 32). 197
7.2. Другие уместные меры или вопросы ПОД/ФТ. 197
7.3. Общая структура системы ПОД/ФТ (см. также раздел 1.1) 197
ТАБЛИЦЫ 198
Таблица 1. Рейтинги соответствия Рекомендациям ФАТФ 198
Таблица 2. План рекомендуемых действий по улучшению системы ПОД/ФТ 209
Таблица 3. Ответ властей на оценку (если необходимо) 220
ПРИЛОЖЕНИЯ 221
Приложение 1. Список аббревиатур и сокращений 221
Приложение 2. Организации, с которыми состоялись встречи в ходе выездной миссии 224
Приложение 3. Ключевые законы, постановления и другие документы 226
Приложение 4. Список ключевых законов, постановлений и другие материалов, предоставленных в ходе оценки 247
Приложение 5 252
Приложение 6 255
Приложение 7 256
Приложение 8 258

ПРЕДИСЛОВИЕ - ИНФОРМАЦИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ РУСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

1. Оценка режима противодействия отмыванию денег (ПОД)[1] и финансированию терроризма (ФТ) Республики Узбекистан (Узбекистан) основана на Сорока Рекомендациях 2003 г. и Девяти Специальных Рекомендациях по финансированию терроризма 2001 г. Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ), и была подготовлена с использованием Методологии ПОД/ФТ 2004 г.[2], признанной ЕАГ. Оценка основывалась на законах, инструкциях и других материалах, а также информации, полученной группой оценки в ходе ее выездной миссии в Узбекистан с 8 по 14 ноября 2009 г., и впоследствии. В ходе выездной миссии группа оценки встретилась с должностными лицами и представителями всех соответствующих правительственных органов Узбекистана и частного сектора. Список органов, с которыми проведены встречи, приведен в Приложении 1 к данному отчету взаимной оценки.

2. Оценка проводилась группой оценщиков, составленной из экспертов ЕАГ в областях права, финансов и правоохранительной деятельности. Группа оценки состояла из следующих экспертов: А. Абдраманов – главный эксперт управления юридической службы и международных связей Комитета по финансовому мониторингу Республики Казахстан (правоохранительный эксперт), И. Алексеев – заместитель начальника управления международных связей Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации (правоохранительный эксперт), Т. Артамонова – начальник управления координации взаимодействия с уполномоченными органами и международными организациями Центрального банка Российской Федерации (финансовый эксперт), М. Мавлонов – начальник управления банковского надзора и лицензирования Национального банка Таджикистана (финансовый эксперт), О. Маярович – главный специалист главного экспертно-правового управления Комитета государственного контроля Республики Беларусь (правовой эксперт), Ч. Кененбаев – главный инспектор отдела правового обеспечения и надзорной деятельности Государственной службы финансовой разведки Кыргызской Республики (правовой эксперт), а также И. Небываев и С. Тетеруков от Секретариата ЕАГ. Эксперты рассмотрели институциональную структуру, действующие законы по ПОД/ФТ, инструкции, руководящие принципы и другие требования, регулирующую и другие системы по борьбе с отмыванием денег (ОД) и финансированием терроризма (ФТ) через финансовые учреждения и определенные нефинансовые предприятия и профессии (ОНФПП), а также исследовали реализацию и эффективность этих систем.

3. Данный отчет представляет резюме действующих мер по ПОД/ФТ в Узбекистане на момент выездной миссии или сразу после нее. Он описывает и анализирует эти меры, и дает рекомендации о том, как определенные аспекты системы могли бы быть усилены (см. Таблицу 2). Он также устанавливает уровни соответствия Узбекистана 40+9 Рекомендациям ФАТФ (см. Таблицу 1).

---

[1] См. Приложение 1, содержащее полный список аббревиатур и сокращений

[2] С изменениями от февраля 2009 г.

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

1. Общая информация

1. Данный отчет представляет собой резюме действующих мер по противодействию отмыванию денег (ПОД) и финансированию терроризма (ФТ) в Узбекистане на ноябрь 2009 г. (т.е. на дату выездной миссии и немедленно после нее). Он описывает и анализирует эти меры, и дает рекомендации о том, как определенные аспекты системы могли бы быть усилены (см. Таблицу 2). Он также устанавливает уровни соответствия Узбекистана 40+9 Рекомендациям ФАТФ (см. приложенную таблицу Рейтингов соответствия Рекомендациям ФАТФ).

2. Основы системы ПОД/ФТ Узбекистана были заложены в 2001 г., когда были криминализованы ОД и ФТ. С 1 января 2006 года вступил в силу Закон Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» N 660-II (Закон о ПОД/ФТ). Первоначальная редакция Закона о ПОД/ФТ обязывала все финансовые учреждения не только сообщать обо всех операциях, удовлетворяющих ряду изложенных в законе критериев и превышающих сумму, превышающую 4-тысячный размер минимальной заработной платы, но и приостанавливать такие операции на два рабочих дня. Выполнение этой операции осуществлялось только по истечении указанного срока в случае отсутствия особого предписания. Такая система привела к ряду затруднений в национальной экономике Узбекистана и 27 апреля 2007 года действие Закона о ПОД/ФТ в части сообщения о подозрительных операциях, а также полномочия Подразделения финансовой разведки (ПФР) были приостановлены. В апреле 2009 года действие Закона было возобновлено в новой редакции, а в сентябре 2009 года были принятые необходимые подзаконные акты, восстанавливающие полномочия ПФР. Несмотря на приостановление действия ряда законодательных положений, система ПОД/ФТ продолжала функционировать в течение 2007 – 2008 годов, в основном, в части деятельности правоохранительных органов. На данном этапе надзорные и правоохранительные органы осуществляют необходимые ресурсные и структурные преобразования и активизируют работу по ПОД/ФТ, как в части доработки нормативно-правовой базы, так и в проведении инспекций и правоохранительных мер. Несмотря на то, что основы системы ПОД/ФТ были заложены в 2006 году, некоторые положения законодательства, принятого в 2009 году, вводятся впервые, что обусловило невозможность судить об их эффективности (в частности, в отношении полномочий надзорных органов). Существуют озабоченности в связи с наличием пробелов в системе профилактических мер (по надлежащей проверке клиентов, хранению данных, внутреннему контролю и др.), применяемых к финансовым учреждениям и определенным нефинансовым предприятиям и профессиям (ОНФПП).

3. Основными источниками преступных доходов в Узбекистане являются преступления, связанные с наркотрафиком т.к. через Узбекистан осуществляется транзит наркотиков из Афганистана, а также преступления, связанные с мошенничеством и злоупотреблением служебным положением. Для Узбекистана остро стоит угроза терроризма со стороны «Исламского движения Узбекистана», «Хизб ут-Тахрир» и связанных с ними организаций.

4. Узбекистан является суверенной, унитарной, светской и демократической республикой с президентской формой правления. ВВП Узбекистана приблизительно

равняется 36,8 трлн. сум (2008 г.). Банковская система, включающая 30 банков, является наиболее развитой частью финансового сектора, в котором также действуют 100 кредитных союзов, 31 микрокредитная организация, а также 185 профессиональных участников рынка ценных бумаг, 30 страховых организаций (включая 2 компании, занимающихся страхованием жизни) и 3 страховых брокера. Услуги, связанные с переводом денег или ценностей, могут осуществлять только банки, а также оператором почтовой связи – ОАО «Узбекистон почтаси». ОНФПП представлены организациями, проводящими лотереи и иные игры, основанные на риске; лицами, осуществляющими операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями; лицами, оказывающими услуги и принимающими участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества; а также нотариальными конторами (нотариусами), адвокатскими формированиями (адвокатами) и аудиторскими организациями.

2. Правовая система и институциональные меры

5. Узбекистан криминализовал ОД как «Легализацию доходов, полученных от преступной деятельности» в статье 243 Уголовного кодекса Узбекистана, в соответствии с которой преступлением признается придание правомерного вида происхождению собственности (денежных средств или иного имущества) путем ее перевода, превращения или обмена, а равно сокрытие либо утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении денежных средств или иного имущества либо его принадлежности, если денежные средства или иное имущество получено в результате преступной деятельности. В то же время, определение преступления ОД не включает, в частности, приобретение, владение или использование имущества, полученного преступным путем, как того требуют Венская и Палермская Конвенции. Предикатными для отмывания преступлениями являются все преступления, предусмотренные Уголовным кодексом. Вместе с тем, УК Узбекистана охватывает не все категории предикатных преступлений, из установленных 40 Рекомендациями ФАТФ. В частности, не охвачены такие преступления как инсайдерские сделки и манипулирование рынком. Преступление отмывания денег может быть применено к лицам, совершившим предикатное преступление (самоотмывание). Уголовная ответственность применяется только к физическим лицам, при этом в законодательстве Узбекистана отсутствуют четкие положения, предусматривающие какую-либо ответственность юридических лиц за ОД. Санкции для физических лиц в целом пропорциональные (от 5 до 10 лет лишения свободы), за период 2006 – 2009 годы было вынесено 47 обвинительных приговоров 200 лицам. Учитывая относительно высокое число приговоров за ОД и их положительную динамику, а также наличие приговоров в период, когда действие рамочного законодательства в сфере ПОД/ФТ было приостановлено, представляется, что система в этой части работает эффективно, особенно в случае, когда в качестве предикатных выступают налоговые преступления.

6. Финансирование терроризма в Узбекистане криминализовано в статье 155 «Терроризм» Уголовного кодекса, в соответствии с которой преступлением признается деятельность, направленная на обеспечение существования, функционирования, финансирования террористической организации, подготовку и совершение террористических актов, прямое или косвенное предоставление или сбор любых средств, ресурсов, предоставление иных услуг террористическим организациям либо лицам, содействующим или участвующим в террористической деятельности. Уголовная ответственность применяется только к физическим лицам, санкции для физических лиц в целом пропорциональные (от восьми лет до пожизненного лишения свободы), за период

2006 – 2009 годы было вынесены обвинительные приговоры в отношении 432 лиц по 80 уголовным делам. Поскольку преступления терроризма и ФТ объединены в одной статье, отсутствует разделение по диспозиции ст. 155, а именно – собственно терроризм или ФТ. Вместе с тем, представители Узбекистана сообщили, что в 2008 году 2 из 15 лиц, в отношении которых было возбуждено дело по статье 155, проходили как лица, осуществлявшие ФТ, а в 2009 году – 29 лиц из 105. В этой связи представляется, что статья 155 УК РУз применяется в отношении ФТ достаточно эффективно. В 2000 г. принят Закон о борьбе с терроризмом, который содержит норму об ответственности лиц, признанных террористическими организациями в форме ликвидации.

7. Конфискация имущества за преступления ОД в Узбекистане предусмотрена в рамках уголовно-процессуального законодательства статьями 203, 211, 284 и 285 УПК РУз. Ввиду того, что одно из двадцати необходимых видов предикатных преступлений не криминализовано, конфискация в отношении него невозможна. Правоохранительные и иные компетентные органы обладают достаточными полномочиями для выявления и розыска имущества, подлежащего конфискации, или когда имеются подозрения, что оно является доходом от преступления, однако эти полномочия слабо регламентированы.

8. Законом о ПОД/ФТ предусмотрены положения, позволяющие приостанавливать на срок до 5 рабочих дней операции лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности. В то же время существующие законодательные механизмы не предусматривают эффективных процедур замораживания террористических активов, а также способов реализации таких процедур в соответствии с требованиями резолюций СБ ООН 1267 и 1373. Отсутствуют необходимые механизмы рассмотрения и использования информации, полученной от зарубежных государств в отношении субъектов замораживания, а также процедуры по рассмотрению обращений об исключении лица из списков.

9. ПФР Узбекистана – Управление по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма (далее – Управление) – было создано в рамках Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан в соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан № ПП-331 от 21.04.2006 г. Управление отвечает за сбор, анализ и передачу информации о подозрительных операциях для дальнейшего расследования. С апреля 2007 по сентябрь 2009 функции управления были приостановлены. Не совсем ясны полномочия ПФР в отношении запрашивания дополнительной информации об операциях, в отношении которых не направлялось СПО. Кроме того, усилия Управления сконцентрированы, в основном, на выявлении предикатного преступления, а затем уже проведении финансового расследования по его результатам, что понижает ценность ПФР как аналитического инструмента. Определенный вопрос вызывает операционная независимость ПФР.

10. Согласно ст.345 УПК расследование по делам о преступлениях ОД производится органами внутренних дел, по делам ФТ производится Службой национальной безопасности. Практически все уголовные дела по ОД возбуждались Департаментом. По всей видимости, правоохранительные органы имеют достаточные ресурсы и хорошо осведомлены о своих обязанностях в отношении расследований в области ПОД/ФТ. Их структура в целом преобразована для целей ПОД/ФТ. Существуют потребности в обучении технике проведения расследований дел, связанных с ОД/ФТ. Общие полномочия

правоохранительных органов по допросу, изъятию документов, обыску, аресту и другим аналогичным действиям соответствуют Рекомендации 28.

11. Узбекистан имеет систему декларирования товаров и валюты, при которой любое лицо при ввозе и вывозе какой-либо валюты в любом размере в обязательном порядке декларирует сумму перемещаемой валюты по законодательно установленной форме. Существующая система не полностью соответствует требованиям СР.IX, т.к. не применяется в целях ПОД/ФТ и, кроме того, у таможенных органов нет полномочий по аресту или задержанию денежных средств в случае подозрения в связи с отмыванием денег или финансированием терроризма.

3. Профилактические меры - финансовые учреждения

12. Закон о ПОД/ФТ покрывает весь спектр финансовых учреждений (ФУ) в соответствии с требованиями Рекомендаций ФАТФ, за исключением организаций, осуществляющих прием платежей от населения через автоматизированные терминалы (на момент оценки в Узбекистане действовала одна такая компания). Регулирование финансовых учреждений осуществляется, помимо прочего, на основе типовых Правил внутреннего контроля (далее – ПВК), разработанных и установленных совместными Постановлениями Департамента и соответствующих надзорных, регулирующих и лицензирующих органов. Финансовые учреждения обязаны реализовывать положения данных правил в собственных правилах внутреннего контроля. В то же время, невозможно оценить исполнение всех требований данных ПВК, поскольку он был принят незадолго до миссии взаимной оценки.

13. Финансовым учреждениям запрещено открывать и вести анонимные счета. Центральным банком Республики Узбекистан предприняты меры по закрытию (переоформлению) всех открытых анонимных счетов. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ НПК должно проводиться при проведении любых операций вне зависимости от суммы, за исключением так называемых «разовых» операций. Понятие «разовой» операции отличается для каждого из секторов, однако в любом случае сумма такой операции не может превышать 1000-кратный размер минимальной заработной платы (33.645.000 сум, приблизительно 15 тыс. евро). Вместе с тем, из-за того, что детальные требования по осуществлению НПК устанавливаются соответствующими ПВК для каждого из типов финансовых учреждений, существует проблема сужения требований закона по ПОД/ФТ, что может привести к проблемам правоприменения. Существует также ряд пробелов в законодательных требованиях по верификации (проверке) сведений, предоставляемых клиентом, выяснению, действует ли клиент от своего имени или нет, а также структуры собственности и управления клиентов - юридических лиц. Понятие «бенефициарного собственника», введенное для страхового сектора, не соответствует определению ФАТФ.

14. Узбекистан не принял требуемых Рекомендациями ФАТФ мер в отношении политически значимых лиц (ПЗЛ). Регулирование банковских корреспондентских отношений осуществляется Центральным банком на высоком уровне, однако отсутствуют некоторые требования, в частности по фиксированию распределения обязанностей ПОД/ФТ с банками-корреспондентами. В Узбекистане отсутствует практика ведения промежуточных счетов и корреспондентских отношений в небанковских секторах. Узбекистаном приняты некоторые меры для предотвращения рисков ОД/ФТ, связанных с использованием новых технологий и осуществлением финансовых операций через удаленный доступ (в основном, в банковском секторе).

15. Финансовым учреждениям не разрешается передавать функции по осуществлению надлежащей проверки клиентов третьим лицам и организациям, поэтому Р.9 не применима к Узбекистану.

16. Существуют потенциальные законодательные препятствия в области банковской и коммерческой тайны, которые могут стать препятствием для ПФР в получении от ФУ дополнительной информации, не относящейся к СПО.

17. Для финансовых учреждений имеется общее требование по хранению данных, относящихся к идентификации клиента, а также его сделках и операциях в течение пяти лет с момента прекращения деловых отношений. Отсутствует четкое требование к финансовым учреждениям обеспечивать должные условия хранения информации для своевременного предоставления компетентным органам в случае их запроса. По отдельным позициям подзаконными актами установлен 3-х летний срок хранения, не соответствующий требованиям Закона о ПОД/ФТ. Узбекистан принял большинство мер, требуемых в соответствии с СР.VII.

18. В явном виде обязанность уделять повышенное внимание проведению сложных, особо крупных и необычных операций присутствует только в банковском секторе. Однако специальное требование изучать их историю и цели, фиксировать результаты анализа, хранить их и обеспечить к ним доступ компетентных органов и аудиторов не установлено. В Законе о ПОД/ФТ также содержится требование к финансовым учреждениям обращать особое внимание деловым отношениям, сделкам и операциям с финансовыми учреждениями из стран, которые не в достаточной степени соблюдают Рекомендации ФАТФ. Список таких стран основан на публичных заявлениях ФАТФ и доведен до сведения финансовых учреждений.

19. До апреля 2007 года в Узбекистане действовала система обязательного контроля, в соответствии с которой в ПФР должны поступать сообщения свыше определенного порога, а также сообщения о подозрительных сделках и операциях в соответствии с критериями подозрительности, установленными ПФР. После восстановления системы ПОД/ФТ в апреле 2009 года сообщению подлежат операции на основании подозрения финансового учреждения о возможном отмывании денег или финансировании терроризма. Вместе с тем, количество СПО в отдельных секторах представляется несоразмерным объему рынка. В отношении Рекомендации 14 все требования, в основном, соблюдены, однако в связи с незначительной практикой работы их эффективность также сложно проанализировать. Рекомендации 19 полностью соблюдена. Обратная связь с финансовыми учреждениями не поддерживается на необходимом уровне, отсутствуют руководства или рекомендации для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, содержащие описание методов и техник ОД/ФТ.

20. В Законе о ПОД/ФТ существует общее требование к финансовым учреждениям по организации системы внутреннего контроля. Детальные требования для каждого из секторов устанавливаются соответствующими ПВК. В этой связи не для всех типов финансовых учреждений установлены требования по внутреннему контролю в полном объеме, как это предусмотрено Рекомендацией 15. Финансовые учреждения Узбекистана (за исключением банков) не имеют филиалов или отделений за рубежом, однако законодательство Узбекистана разрешает их создавать. В данной связи Узбекистаном приняты не все необходимые законодательные меры, требуемые в соответствии с

Рекомендацией 22 по регулированию зарубежных филиалов и представительств (за исключением банковского сектора).

21. В Узбекистане не могут создаваться банки-оболочки. Банки Узбекистана не имеют права устанавливать или продолжать корреспондентские отношения с банками-оболочками, финансовые учреждения обязаны также принимать меры предосторожности против совершения сделок и операций с иностранными банками-корреспондентами, позволяющими банкам-оболочкам пользоваться своими счетами.

22. Узбекистан находится на стадии формирования системы регулирования, надзора и санкций в отношении финансовых учреждений в сфере ПОД/ФТ. Данная система основана, преимущественно на ПВК, разработанных для каждого сектора соответствующим регистрирующим, лицензирующим и контролирующим органом и согласованных Департаментом. Мониторинг и контроль за исполнением норм по ПОД/ФТ возложен на соответствующие регистрирующие лицензирующие и контролирующие органы и на специальный уполномоченный государственный орган (Департамент). Этот же уполномоченный государственный орган (Департамент) призван осуществлять координацию работы всех государственных и иных органов и организаций, входящих в систему ПОД/ФТ РУз, в том числе, в части регулирования и надзора, который таким образом является центральным элементом системы регулирования. Вместе с тем, режим надзора и мониторинга в сфере ПОД/ФТ не распространяется организации, осуществляющие прием платежей от населения через автоматизированные терминалы. Де-факто отсутствует мониторинг за лизинговыми организациями ввиду недостаточности ресурсов Департамента. За исключением банковского сектора возможность применения широкого спектра санкций в отношении всех видов финансовых учреждений за нарушения в сфере ПОД/ФТ не определена. Также, санкции не применялись на практике (за исключением банковского сектора). Финансовые учреждения не обязаны применять Базовые принципы в целях ПОД/ФТ. Штатная численность и структура надзорных органов еще не в полной мере преобразована для целей надзора в области ПОД/ФТ, надзорные органы не получали обучения по технике надзора в области ПОД/ФТ. Кроме того, не у всех надзорных органов есть соответствующие полномочия. Руководства, которые выпускались на настоящий момент для финансового сектора по выполнению требований ПОД/ФТ в основном имеют банковскую специфику.

23. Перевод денег через официально-регулируемую финансовую систему может осуществляться в Узбекистане только через банки, а также через почту. При этом и банки, и почта уже попадают под требования законодательства ПОД/ФТ, и все недостатки, отмеченные в отношении мер ПОД/ФТ в банковской системе, применимы к банкам в контексте денежных переводов. В то же время Узбекистан не продемонстрировал эффективность законодательных и иных мер в в отношении лиц, осуществляющих переводы денег или ценностей (ПДЦ) вне рамок регулируемой финансовой системы (напр. *хавала, фей чен*).

4. Профилактические меры - определенные нефинансовые предприятия и профессии

24. Законодательство о ПОД/ФТ Узбекистана распространяется на следующие виды ОНФПП: лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями; лица, оказывающие услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества; нотариальные конторы (нотариусы),

адвокатские формирования (адвокаты); аудиторские организации – при подготовке и осуществления сделок от имени клиентов. На территории Республики Узбекистан запрещены организация и проведение азартных и других основанных на риске игр (в том числе тотализаторов), за исключением тиражных, мгновенных и числовых лотерей. В Узбекистане отсутствуют организации, предоставляющие услуги траста и независимые бухгалтеры. Регистрация практически всех юридических лиц осуществляется соответствующими местными органами власти (хокимиятами). Регистрирующие органы осведомлены в вопросах ПОД/ФТ, в частности в их адрес Департаментом направляются списки террористов, а также несотрудничающих государств.

25. Существующая система мер в отношении финансовых учреждений, которая установлена Законом о ПОД/ФТ также применима и в отношении ОНФПП. Недостатки выполнения Рекомендаций 5, 6 и 8-11 по линии ОНФПП, а также Рекомендаций 13-15 и 21 аналогичны недостаткам, выявленным в отношении финансовых учреждений, при этом низкий уровень осведомленности среди ОНФПП об их обязанностях ПОД/ФТ создает повышенные риски отмывания денег и финансирования терроризма в данном секторе.

26. Государственная пробирная палата Агентства драгоценных металлов при Центральном банке Республики Узбекистан осуществляет лицензирование деятельности, связанной с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Однако, надзорная функция по осуществлению контроля за дилерами драгметаллов и драгкамней в сфере ПОД/ФТ, в том числе, проведение проверок и применение санкций за нарушения, де-факто отсутствует (де-юре возложена на Департамент). Агенты по операциям с недвижимостью в данный момент не имеют какого-либо государственного органа или СРО, уполномоченного осуществлять общий надзор или мониторинг их деятельности. Минюст осуществляет лицензирование и регулирование деятельности адвокатов (адвокатских формирований) и нотариусов (нотариальных контор), а также аудиторских организаций. Полномочия Минюста сводятся к контролю соблюдения поднадзорными лицами общего законодательства об осуществлении соответствующей деятельности, лицензионных требований и условий и не включает вопросы ПОД/ФТ. Компетентные органы еще не выпустили руководств информационного характера, ориентированных на ОНФПП. По отношению к ОНФПП применяются те же механизмы обратной связи, которые действуют для финансовых учреждений.

27. В дополнение к финансовым учреждениям и ОНФПП меры ПОД/ФТ применяются еще к ломбардам, а также к организациям, проводящие лотереи и иные игры, основанные на риске. В Узбекистане активно применяются меры по сокращению количества наличных платежей. С этой целью разработан «Комплекс дополнительных мер по дальнейшему вовлечению свободных средств населения и хозяйствующих субъектов в депозиты коммерческих банков» в целях развития системы безналичных расчетов и расширения применения терминалов по приему платежей пластиковыми карточками.

5. Юридические лица и образования и некоммерческие организации

28. Регистрирующими органами в соответствии с Положением об уведомительном порядке государственной регистрации и постановки на учет субъектов предпринимательства являются Министерство юстиции РУз (для аудиторских организаций, страховщиков и страховых брокеров, бирж, органов хозяйственного управления в форме акционерных компаний, а также предприятий с иностранными инвестициями), подразделения Министерства юстиции на местах (для предприятий с иностранными

инвестициями и рынков, создаваемых в областях), а также инспекции по регистрации субъектов предпринимательства при хокимиятах районов и городов (для иных субъектов предпринимательства). Регистрация предполагает сбор необходимой информации о юридическом лице, в том числе предоставление его уставных документов, однако данные меры не направлены на установление бенефициарных собственников. Правоохранительные органы имеют доступ к регистрационной информации. Регистрация юридических лиц носит заявительный характер и не предполагает проверку (верификацию) государственными органами полученной при регистрации информации.

29. В Узбекистане не могут создаваться юридические образования, в т.ч. трасты в том смысле, в котором данные термины употребляются в Рекомендациях ФАТФ.

30. В Узбекистане создана комплексная система контроля и мониторинга за сектором НКО, однако вопросы ПОД/ФТ не являются предметом ее функционирования. В то же время можно утверждать, что данная система может использоваться, в том числе, и для защиты сектора от рисков ФТ или ОД. Этот вывод также подкрепляется тем, что на момент проведения оценки не было зарегистрировано ни одного случая использования НКО в целях ФТ или ОД. Вместе с тем, в Узбекистане не проводилось анализа данного сектора в целом на предмет выявления рисков, относящихся к финансированию терроризма. Разработаны и функционируют программы взаимодействия с сектором НКО, однако вопросы ПОД/ФТ затрагиваются в них лишь эпизодически. Государственная регистрация негосударственной некоммерческой организации осуществляется органами юстиции. Кроме того, НКО становится на учет в налоговых органах и органах государственной статистики. По утверждению СНБ РУз, все зарубежные гранты подлежат регистрации в специальной комиссии, созданной закрытым постановлением правительства, которая ведет внутреннюю статистику по источникам и направлениям расходования средств на НКО. Предпринят ряд мер, обеспечивающие эффективный обмен информацией между компетентными органами в отношении НКО на национальном уровне. Статистика примененных санкций к сектору НКО позволяет утверждать, что созданная система надзора действует весьма эффективно.

6. Национальное и международное сотрудничество

31. В соответствии со статьей 9 Закона о ПОД/ФТ специально уполномоченный государственный орган (Департамент) уполномочен координировать работу органов, участвующих в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма. На практике это реализовывается в форме участия представителей Департамента в межведомственных следственных группах, а также организации и проведения обучающих мероприятий для сотрудников правоохранительных органов и надзорных ведомств. На основании закрытого приказа был создан Координационный совет по вопросам ПОД/ФТ, в рамках которого осуществляется сотрудничество между всеми заинтересованными ведомствами. Ряд органов (Генпрокуратура, Департамент, ГНК, МВД, ЦБ, ГТК, Центр по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг) упомянули о наличии двусторонних соглашений с другими ведомствами, которые, как правило, носят закрытый характер. Одной из форм сотрудничества является предоставление ПФР доступа к базам данных других органов. Общая оценка эффективности работы системы ПОД/ФТ Узбекистаном не проводилась.

32. РУз присоединилась к Венской Конвенции 24 февраля 1995 года; к Палермской Конвенции 30 августа 2003 года (с оговорками: компетентный орган по взаимной правовой

помощи для Республики Узбекистан - Генеральная прокуратура); к Международной Конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 года - 12 мая 2001 года. На эффективную имплементацию Конвенций влияют недостатки криминализации ОД и ФТ. В части выполнения РСБ ООН 1267 и 1373 и последующих резолюций имеются существенные недостатки, не выполняется РСБ ООН 1452 в отношении предоставления доступа к средствам для базовых нужд, а также отсутствуют процедуры по исключению лиц из санкционных списков.

33. Узбекистан имеет возможность предоставлять различные виды ВПП в соответствии с требованиями Рекомендации 36. За период с 2006 по 2009 годы Узбекистан получил 2 запроса о ВПП по ст. 243 (ОД), один из которых – в 2008, а другой – в 2009 году. Оба запроса были удовлетворены. За этот же период Узбекистаном был направлен 1 запрос о ВПП по ст.155 в 2009 году, который был удовлетворен. В отсутствие обоюдного признания соответствующего деяния преступлением (двойной подсудности) ВПП может быть оказана в максимально возможной степени и технические разночтения между законодательствами запрашивающего и запрашиваемого государства не являются препятствием для Узбекистана при предоставлении ВПП. Имеются четкие процедуры обеспечения своевременного исполнения запросов о ВПП. Узбекистаном в каждом из правоохранительных органов созданы фонды, в которые перечисляются средства от конфискованного имущества, однако механизмы раздела конфискованного имущества между странами, когда конфискация прямо или косвенно является результатом скоординированных правоохранительных мер, не предусмотрены.

34. В соответствии с УК и УПК РУз иностранные граждане и лица без гражданства, совершившие преступление за пределами Узбекистана и находящиеся на ее территории, могут быть выданы иностранному государству для привлечения к уголовной ответственности или отбывания наказания в соответствии с международным договором. Указанные положения распространяются на преступления ОД и иные предикатные преступления за исключением тех, которые не криминализованы Узбекистаном: инсайдерские сделки и манипулирование рынком. Это также не касается некоторых элементов преступления ОД, которые не криминализованы Узбекистаном в соответствии с Венской и Палермской конвенциями. Имеются четкие процедуры обеспечения своевременного исполнения запросов об экстрадиции.

35. Закон о ПОД/ФТ создает необходимую базу для международного сотрудничества компетентных органов Узбекистана с зарубежными контрагентами. Существующие механизмы международного сотрудничества не достаточно активно используются ПФР, о чем свидетельствует низкая статистика. Кроме того, надзорные органы практически не сотрудничают с зарубежными коллегами.

ОТЧЕТ О ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКЕ

1. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ

1.1. Общая информация об Узбекистане

1. Республика Узбекистан расположена в Центральной Азии, к северу от Афганистана. Имеет общую границу с Афганистаном, Казахстаном, Кыргызстаном, Таджикистаном и Туркменистаном. Территория Республики составляет 447,4 тыс.кв. километров, численность населения - более 26 млн. 485 тыс. человек, из них 37% - городское и 63% - сельское. В соответствии с административным делением в состав Узбекистана входит суверенная демократическая Республика Каракалпакстан, имеются двенадцать областей и город Ташкент, являющийся столицей Республики Узбекистан. Государственным языком является узбекский. Граждане имеют право по своему усмотрению выбирать язык межнационального общения. Наиболее распространенные языки делового общения - русский, английский, немецкий.

Государственная система

2. Узбекистан - суверенная демократическая республика. Конституция Республики Узбекистан принята 8 декабря 1992 г. Впоследствии, на основании всенародного референдума от 27 января 2002 г., а также Законов от 28.12.1993 г., от 11.04.2007 г. и от 25.12.2008 г. внесены изменения и дополнения. Глава государства – Президент Республики Узбекистан.

3. Высшим государственным представительным органом является Олий Мажлис Республики Узбекистан, осуществляющий законодательную власть. Олий Мажлис Республики Узбекистан состоит из двух палат – Законодательной Палаты (нижняя палата - 150 депутатов) и Сената (верхняя палата – 100 сенаторов).

4. Кабинет Министров - Правительство Республики Узбекистан является органом исполнительной власти Республики Узбекистан, обеспечивающим руководство эффективным функционирования экономики, социальной и духовной сферы, исполнение законов, иных решений Олий Мажлиса, Указов и распоряжений Президента Республики Узбекистан. Кабинет Министров Республики Узбекистан состоит из Премьер-министра Республики Узбекистан, его заместителей, министров, председателей государственных комитетов. В состав Кабинета Министров входит по должности глава правительства Республики Каракалпакстан. Кабинет Министров возглавляет систему органов государственного управления и создаваемых им органов хозяйственного управления, обеспечивает их согласованную деятельность. Состав Кабинета Министров формируется Президентом Республики Узбекистан. Кандидатура Премьер-министра Республики Узбекистан рассматривается и утверждается палатами Олий Мажлиса Республики Узбекистан по представлению Президента Республики Узбекистан. Члены Кабинета Министров утверждаются Президентом Республики Узбекистан по представлению Премьер-министра Республики Узбекистан.

5. Государственная власть в Республике Узбекистан осуществляется на основе разделения ее на законодательную, исполнительную и судебную. Судебная власть в Республике Узбекистан действует независимо от законодательной и исполнительной власти, политических партий, иных общественных объединений. Государственные органы

в пределах своих полномочий самостоятельны, они взаимодействуют между собой, сдерживают и уравновешивают друг друга.

6. Контроль за конституционностью нормативных актов в государстве осуществляет Конституционный суд Республики Узбекистан.

Экономика

7. Согласно статье 94 Гражданского кодекса РУз денежной единицей является «сум», который является законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости. Платежи осуществляются в виде наличных и безналичных расчетов. На момент оценки курс сума составлял 1 сум = 0,00066 долл. США.

Экономика в цифрах, 2005-2008 гг.					
Индикатор	**Един. изм.**	**2005**	**2006**	**2007**	**2008**
ВВП (текущие цены)	млрд. сум	15923.4	20759.3	28186.2	36839.4
Рост ВВП в постоянных ценах	в %	7.0	7.3	9.5	9.0
ВВП на душу населения в долл.	долл. США	546,8	647,7	813,2	1020,3
Инвестиции в основной капитал	% к ВВП	19,8	19,5	19,4	23,0
Иностранные инвестиции	% к ВВП	3,6	2,6	4,4	5,9

8. Узбекистан экспортирует (10,4 млрд долл. в 2008 году) — хлопок, золото, природный газ, минеральные удобрения, металлы, продукцию текстильной и пищевой промышленности, автомобили. Основные покупатели — Украина (27,4 %), Россия (16,9 %), Турция (7,5 %), Казахстан (5,9 %), Бангладеш (5 %), Китай (4,3 %), Япония (4,1 %).

9. Импорт (7,1 млрд долл. в 2008 году) — промышленная продукция, продовольствие, химическая продукция, металлы. Основные поставщики — Россия (25,1 %), Китай (15,3 %), Южная Корея (13,5 %), Украина (7,1 %), Германия (5,4 %), Казахстан (4,8 %), Турция (4 %).

Международные отношения

10. Узбекистан – член ООН, ОБСЕ и СНГ, Организации Договора о Коллективной Безопасности (ОДКБ), с 2005 г. Узбекистан является членом ЕАГ.

11. Узбекистан также является членом около 40 других международных организаций. Правовую базу международно-правового сотрудничества составляют более 180 многосторонних Конвенций и протоколов к ним.

Правовая система и иерархия законов

12. Правовая система Узбекистана основана на романо-германском праве. Основным источником права в Узбекистане являются следующие виды нормативных правовых актов:

а) законодательные акты;
- Конституция Республики Узбекистан;
- законы Республики Узбекистан;
- постановления палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан
б) подзаконные акты
- Указы Президента Республики Узбекистан;
- постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан;
- нормативно-правовые акты министерств, государственных комитетов и ведомств, решения органов государственной власти на местах .

13. Согласно Закону Республики Узбекистан № 160-II от 14.12.2000 г. «О нормативно - правовых актах» законы регулируют наиболее важные и устойчивые общественные отношения и принимаются Олий Мажлисом Республики Узбекистан или путем проведения референдума. Постановления палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан принимаются на основе и во исполнение Конституции и законов Республики Узбекистан. Президент Республики Узбекистан на основе и во исполнение Конституции и законов Республики Узбекистан издает указы, постановления и распоряжения, имеющие обязательную силу на всей территории республики. Кабинет Министров Республики Узбекистан в соответствии с Конституцией и законами Республики Узбекистан, решениями Олий Мажлиса Республики Узбекистан и Президента Республики Узбекистан принимает нормативно-правовые акты в форме постановлений.

14. Министерства, государственные комитеты и ведомства в пределах своей компетенции принимают нормативно-правовые акты в форме приказов и постановлений. Нормативно-правовые акты, принимаемые в виде положений, правил и инструкций, утверждаются приказами или постановлениями министерств, государственных комитетов и ведомств. Нормативно-правовые акты министерств, государственных комитетов и ведомств могут быть приняты совместно несколькими министерствами, государственными комитетами и ведомствами или одним из них по согласованию с другими.

15. Соотношение различных нормативно-правовых актов по их юридической силе определяется в соответствии с Конституцией Республики Узбекистан, компетенцией и статусом органа, принявшего нормативно-правовой акт, а также видами актов. Нормативно-правовой акт должен соответствовать нормативно-правовым актам, имеющим по сравнению с ним более высокую юридическую силу. В случае расхождений между нормативно-правовыми актами применяется нормативно-правовой акт, обладающий более высокой юридической силой. В случае расхождений нормативно-правовых актов, обладающих равной юридической силой, действуют положения акта, принятого позднее. Нормативно-правовой акт, принятый министерством, государственным комитетом или ведомством, имеет большую юридическую силу по отношению к нормативно-правовому акту другого министерства, государственного комитета или ведомства одного уровня, если орган, принявший такой акт, специально уполномочен на регулирование определенной области общественных отношений.

16. При этом следует учитывать, что согласно Конституции, Узбекистан признает приоритет общепризнанных норм международного права, кроме того в соответствии со ст.29 Закона «О нормативно-правовых актах» признается преимущество международных договоров перед НПА Республики Узбекистан.

Транспарентность, добросовестное управление, меры по противодействию коррупции

17. В соответствии с Законом Республики Узбекистан от 7 июля 2008 года № ЗРУ-158 Узбекистан присоединился к Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции (Нью-Йорк, 31 октября 2003 года).

18. В этой связи совместным распоряжением Генеральной прокуратуры и других ведомств от 16 сентября 2008 года под руководством заместителя Генерального прокурора Республики Узбекистан была создана рабочая группа по разработке Национального плана противодействия коррупции. В состав рабочей группы включены представители МВД, СНБ, Верховного суда, министерств экономики, юстиции и иностранных дел, ГНК, ГТК, Госкомстата, а также Академии государственного и общественного строительства при Президенте Республики Узбекистан. В настоящее время проект плана разработан и находится в стадии согласования. В органах прокуратуры, внутренних дел и национальной безопасности созданы специальные подразделения по борьбе с коррупцией.

1.2. Общая ситуация с отмыванием денег и финансированием терроризма

Отмывание денег

19. Меры по противодействию отмыванию денег в республике предпринимаются с 2006 года, после вступления в силу Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» и принятия ряда подзаконных актов. Цели и задачи деятельности по вопросам ПОД /ФТ изложены в Законе «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма».

20. Следует отметить, что приостановление некоторых норм Закона «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» в 2007 – 2008 гг. не повлекло за собой прекращение борьбы с указанными явлениями. Оперативными методами в 2007 году были выявлены 10, в 2008 году – 32, за 6 месяцев 2009 года – 31 преступление, связанные с отмыванием денег.

21. По преступлениям, которые являются основным источником незаконных доходов, ситуация выглядит следующим образом:

Вид преступления	**год/количество**			
	2005	**2006**	**2007**	**2008**
Уклонение от уплаты налогов	766	757	1034	1449
Хищение путем злоупотребления служебными полномочиями	3818	3926	4055	4204
Мошенничество	3350	3684	4150	4933
Изготовление, хранение либо сбыт поддельных денег или ценных бумаг	169	216	235	160
Незаконное приобретение или сбыт валютных ценностей	395	426	442	521
Взяточничество	275	324	367	758
Торговля людьми	98	99	165	376
Кражи и ограбления	16155	14846	12769	12850
Разбои	739	711	829	841
Убийства	910	861	815	831

Незаконный оборот оружия, боевых припасов, взрывчатых веществ	656	614	603	654
Незаконный оборот наркотических средств, психотропных веществ и прекурсоров	6928	7244	7738	8204

22. Положение усугубляется тем, что значительная часть хозяйственного оборота в Узбекистане обслуживается наличными деньгами. Объемы операций с наличностью существенно сужают возможности ведения эффективной отчетности финансовых и иных учреждений.

23. Узбекистан является транзитным пунктом для наркоторговли и незаконной миграции. Наркотики из Афганистана (опий, героин) проходят транзитом через Узбекистан по пути в Европу. Согласно предоставленной статистике в первой половине 2009 года судебными органами рассмотрено 2247 уголовных дел, связанных с наркопреступлениями.

Финансирование терроризма

24. Республика Узбекистан является объектом устремлений различных террористических и экстремистских групп и организаций. В частности, 16 февраля 1999 года в Ташкенте прогремели взрывы в зданиях кабинета министров Узбекистана и Национального банка, а также на близлежащей улице и в районе аэропорта. Для терактов были использованы шесть машин, начиненных взрывчаткой. В результате погибли 28 человек, 351 - получили ранения различной степени тяжести. Были повреждены около 50 административных и жилых зданий. Министр внутренних дел Узбекистана Закир Алматов, выступая 17 февраля по национальному телевидению, заявил, что за взрывами 16 февраля стоит «Хизб ут-Тахрир», а непосредственным исполнителем взрывов была боевая часть «Хизб ут-Тахрир» — «Хизбуллах». Власти Узбекистана также возложили ответственность за происшествие на так называемое «Исламское движение Узбекистана» (ИДУ) и на международные террористические организации.

25. Весной 2004 года в Узбекистане прокатилась волна терактов. В ночь на 29 марта в Ташкенте был совершен ряд нападений на сотрудников МВД, в результате которых три милиционера были убиты, один ранен. Утром 29 марта в Ташкенте на территории рынка Чорсу у входа в магазин «Детский мир» террористка-смертница привела в действие взрывное устройство. По предварительным данным, два человека погибли и четверо ранены. Позже, у медресе Кукельдаш, прогремел второй взрыв, совершенный террористом-смертником. В результате погибли 9 милиционеров. В этот же день в населенном пункте Кахрамон Ромитанского района в частном доме произошел взрыв, в результате которого погибли 9 человек. 30 марта террористы привели в действие взрывное устройство у поста ГАИ в Кибрайском районе Ташкентской области. В результате перестрелки 8 террористов были убиты. Еще один взрыв произошел в жилом районе на окраине Ташкента. 20 террористов подорвали себя при попытке их задержания правоохранительными органами. При этом погибли три сотрудника милиции и пять ранены. 31 марта в жилом квартале Чимбай Ташкента террорист-смертник привел в действие взрывное устройство, в тот момент, когда сотрудники правоохранительных органов пытались его арестовать. 1 апреля в результате теракта, совершенного террористкой-смертницей в Ромитанском районе Бухарской области, погиб 1 человек. 30 июля в Ташкенте произошла серия взрывов в здании Генпрокуратуры республики и у зданий посольств Израиля и США. По предварительным данным, два человека погибли и девять ранены. Взрывы были осуществлены террористами-смертниками.

26. За 2005-2009 гг. судами по уголовным делам Республики Узбекистан по ст. 155 УК РУз вынесены обвинительные приговоры в отношении 432 лиц по 80 уголовным делам. Более подробную информацию см. в разделе 2.2. Отчета

ст.155 УК	**год/количество**				
	2005	**2006**	**2007**	**2008**	**2009**
Количество уголовных дел	25	23	14	11	7

1.3. Краткий обзор финансового сектора и ОНФПП

1.3.1. Обзор финансового сектора

27. Нижеследующая таблица сопоставляет виды финансовых учреждений, которые существуют в Республике Узбекистан, с видами финансовой деятельности, к которым должны применяться Рекомендации ФАТФ.

Финансовая деятельность и типы финансовых учреждений			
Вид деятельности финансового учреждения (см. Глоссарий к 40 Рекомендациям ФАТФ)	**Типы финансовых учреждений, осуществляющих такую деятельность**	**Подпадает ли под действие требований по ПОД/ФТ**	**Надзорный/регуляти вный орган по ПОД/ФТ**
1. Принятие депозитов и иных возвратных средств от населения.	Банки Кредитные союзы	Да	Центральный банк
2. Кредитование.	Банки Кредитные союзы Микрокредитные организации Ломбарды	Да	Центральный банк
3. Финансовый лизинг.	Банки Кредитные союзы Микрокредитные организации	Да	Центральный банк
	Лизинговые компании	Да	Департамент
4. Перевод денег или ценностей.	Банки, в том числе банки-операторы систем международных денежных переводов	Да	Центральный банк
	Операторы почтовой связи	Да	УзАСИ
5. Выпуск и управление средствами платежа (например, кредитные и дебетовые карточки, чеки, дорожные чеки, платежные поручения и банковские переводные	Банки	Да	Центральный банк

векселя).			
6. Финансовые гарантии и обязательства.	Банки	Да	Центральный банк
	Страховые компании	Да	Министерство финансов
7. Операции с: (a) инструментами денежного рынка (чеки, векселя, депозитные сертификаты, производные ценные бумаги и т.д.); (b) обменом иностранной валюты; (c) инструментами, привязанными к обменному курсу, процентным ставкам и индексам; (d) переводными ценными бумагами; (e) биржевой торговлей по срочным сделкам.	Банки по операциям указанным подпунктах (a), (b), (c), (d) и (e) Кредитные союзы (a)	Да	Центральный банк
	Брокеры по ценным бумагам по операциям указанным подпунктах (d) и (e)	Да	Центр по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг
8. Участие в выпусках ценных бумаг и предоставление финансовых услуг, относящихся к таким выпускам.	Банки	Да	Центральный банк
	Брокеры по ценным бумагам	Да	Центр по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг
9. Управление индивидуальными и коллективными портфелями	Инвестиционные фонды (ПИФ)	Да	Центр по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг
10. Хранение и распоряжение наличными денежными средствами или ликвидными ценными бумагами от имени других лиц.	Банки	Да	Центральный банк
	Депозитарии Инвестиционные фонды	Да	Центр по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг
11. Иное инвестирование, распоряжение или управление активами или денежными средствами от имени других лиц.	Банки	Да	Центральный банк
12. Андеррайтинг и размещение полисов страхования жизни и иных страховых полисов, связанных с инвестициями	Страховые компании	Да	Министерство финансов
13. Обмен денежных средств и наличных.	Банки	Да	Центральный банк

28. Помимо указанных выше учреждений в Узбекистане действуют организации, осуществляющие прием платежей от населения через автоматизированные терминалы (на момент оценки в Узбекистане действовала одна такая компания). Перечень операций, которые возможно осуществлять при помощи данных терминалов, ограничен платежами за коммунальные услуги, а также услуги связи. Средства перечисляются напрямую на счет соответствующей организации. При этом возможность отмены операции или снятия денег в наличной форме отсутствует. Стоит отметить, что организация, управляющая терминалами,

прошла регистрацию в Центральном банке РУз и в связи с этим подлежит общему мониторингу со стороны финансового регулятора.

Банковский сектор

29. Центральный банк Республики Узбекистан является лицензирующим и регулирующим органом для коммерческих банков (далее – банки) и кредитных союзов, а также лицензирующим для микрокредитных организаций и ломбардов. Услуги банков и иных кредитных организаций не могут быть предоставлены без лицензии. Услуги по валютообменным операциям могут предоставляться только банками. Услуги по переводу денежных средств могут предоставляться только через банки или почтой.

30. По состоянию на 1 ноября в республике действуют 30 коммерческих банков, которые прошли регистрацию в Центральном банке Республики Узбекистан, и имеют лицензию дающее право на осуществление банковской деятельности. Также, на территории республики действуют 804 филиала коммерческих банков.

31. Кроме того, на территории республики зарегистрировано 100 кредитных союзов, 31 микрокредитная организация и 45 ломбардов, которые имеют соответствующие лицензии, выданные Центральным банком Республики Узбекистан.

Сектор страхования

32. Профессиональными участниками страхового рынка являются страховщики, страховые посредники, аджастеры, актуарии, страховые сюрвейеры, а также ассистанс. Страховыми посредниками являются страховой брокер, перестраховочный брокер, страховой агент. Информация об объемах страховых премий по рынку Узбекистана приведена ниже:

тыс. сум

Показатель	**2006**	**2007**	**2008**	**9 мес. 2009**
Страховые премии, всего	49 702 640,2	73 573 437,9	88 015 174,6	99 816 900,6
в т.ч. по страхованию жизни	635 231,8	1 002 443,6	1 688 087,1	1 464 197,4
Доля премий по страхованию жизни в общем объеме	1,3%	1,4%	1,9%	1,5%

33. На сегодняшний день в республике осуществляют страховую деятельность 30 страховых организаций и 3 страховых брокера.

34. Необходимо также отметить, что среди всех страховых организаций Узбекистана всего 2 компании осуществляют страхование жизни (одна из них – начиная с 2009 года). При этом по состоянию на конец 2009 года было заключено 250 договоров страхования жизни.

Сектор ценных бумаг

35. На 01.10.2008 г. в Единый государственный реестр выпусков ценных бумаг внесены записи о регистрации 13 737 выпуска акций с совокупным объемом эмиссии 5,2 млрд. сум. По итогам 9 месяцев 2008 года общий оборот рынка ценных бумаг достиг 484,2 млрд. сумов против 213,3 млрд. сумов в аналогичном периоде 2007 года.

36. По состоянию на 30 июня 2009 года количество действующих лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг составило 185 единиц, в том числе:

-инвестиционные посредники – 87;
-инвестиционные консультанты – 16;
-депозитарии – 35;
-доверительные управляющие инвестиционными активами – 34;
-инвестиционные фонды – 9;
-расчетно-клиринговые палаты – 2;
-организаторы внебиржевых торгов – 2.

Обмен валюты

37. Валютнообменные операции на территории Республики Узбекистан осуществляются через коммерческие банки, имеющие соответствующую лицензию, выдаваемую Центральным банком. В обменных пунктах уполномоченных банков разрешается проводить покупку, продажу наличной иностранной валюты и дорожных чеков, а также другие операции, в соответствии разрешениями Центрального банка Узбекистана.

Лица, предоставляющие услуги перевода денег или ценностей (ПДЦ)

38. Денежные переводы (в том числе без открытия счета (вклада)) могут проводиться через коммерческие банки (Законы «О банках и банковской деятельности», «О валютном регулировании», Положение «О безналичных расчетах в Республике Узбекистан»), почту (статья 9 Закона «О почтовой связи» от 31.08.2000 № 118-II и Временными Правилами оказания услуги «Электронный денежный перевод», введены в действие приказом ОАО «Узбекистон почтаси» от 29.11.05 № 307). По данным, представленным на момент проведения оценки средний размер почтового денежного перевода за 9 месяцев 2009 года составлял 63822 сумов (местные переводы) и 161052 сумов (международные почтовые переводы).

39. Денежные переводы осуществляются оператором почтовой связи – ОАО «Узбекистон почтаси». Однако законодательство Республики Узбекистан (Закон РУз от 31.08.2000 г. № 118-II «О почтовой связи») не исключает возможности создания на территории Республики Узбекистан иных лиц, оказывающих услуги почтовой связи.

1.3.2. Обзор определенных нефинансовых предприятий и профессий (ОНФПП)

Дилеры по драгоценным металлам и камням

40. В соответствии с законодательством Республики Узбекистан субъекты предпринимательства, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями - юридическое и физическое лицо, в том числе ювелирный магазин, ювелирная мастерская, ломбард, ювелир-индивидуал, пункт скупки, зарегистрированные в Пробирной палате и имеющие регистрационное удостоверение Пробирной палаты. Субъекты предпринимательства, занимающиеся изготовлением ювелирных изделий из драгоценных металлов, должны иметь лицензию Кабинета Министров Республики Узбекистан.

41. По состоянию на 01.08.2009 года количество субъектов предпринимательства, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями составляет:

Наименование	Вид деятельности	Количество
Ювелирные магазины	Продажа ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней	505
Ювелирные мастерские	Изготовление ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней по заказам населения	25
Частные ювелиры	Изготовление ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней по заказам населения	290
Пункты скупки	Скупка ювелирных изделий, драгоценных металлов и драгоценных камней, лома ювелирных изделий и лома драгоценных металлов	112

Игорный бизнес

42. В соответствии постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 16.08.2007 г. № 176 «О мерах по дальнейшему упорядочению организации и проведения азартных игр» на территории Республики Узбекистан запрещены организация и проведение азартных и других основанных на риске игр (в том числе тотализаторов), за исключением тиражных, мгновенных и числовых лотерей.

43. Деятельность по организации казино преследуется в соответствии с Уголовным Кодексом Республики Узбекистан. В соответствии с разделом 8 Уголовного кодекса под азартной и другой основанной на риске игрой понимается – игра, предусматривающая совокупность действий ее организаторов и участников в соответствии с основанным на риске соглашением, заключенным организатором игры (игорного заведения) с одним или более участниками о выигрыше, который зависит от случая (события) и (или) от способностей, ловкости и других качеств участника игры, в том числе тотализаторы, казино, а также игра с использованием игровых автоматов.

Регистрация недвижимого имущества

44. В Республике Узбекистан органом по государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним является Государственный комитет Республики Узбекистан по земельным ресурсам, геодезии, картографии и государственному кадастру и его территориальные подразделения (постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 19.10.2004 г. № 483 «Об организации деятельности государственного комитета республики Узбекистан по земельным ресурсам, геодезии, картографии и государственному кадастру»).

Риэлтерская деятельность

45. Риэлтерская деятельность действующим законодательством не регулируется. В связи с этим, а также отсутствием регулирующих органов размеры рынка, количество его участников и иная информация в данной области отсутствует.

Нотариальная деятельность и адвокатура

Нотариальная деятельность

46. В декабре 1996 года Олий Мажлисом Республики Узбекистан был принят новый Закон Республики Узбекистан «О нотариате», который вступил в силу с 1 марта 1997 года. Именно этот Закон и положил начало кардинальному преобразованию деятельности нотариата в Узбекистане. Если до этого времени в Республике Узбекистан существовала только государственная система нотариальных органов, то с его принятием появились первые частные нотариальные конторы.

47. Согласно статье 2 Закона Республики Узбекистан «О нотариате», на должность нотариуса в Республике Узбекистан назначается гражданин Республики Узбекистан, имеющий высшее юридическое образование, прошедший стажировку сроком не менее одного года в государственной нотариальной конторе или у нотариуса, занимающегося частной практикой, сдавший квалификационный экзамен, имеющий лицензию на право занятия нотариальной деятельностью.

48. По состоянию на момент проведения выездной миссии в Узбекистане действовало 758 нотариусов. В период 2008 года и первого полугодия 2009 года государственными нотариусами и нотариусами, занимающимися частной практикой совершено 4.921.450 нотариальных действий. Из них, 150.946 нотариальных действий, связанных с отчуждением жилых домов и квартир, 446.241 нотариальных действий касательно отчуждения автомототранспортных средств, удостоверено 119.011 договоров залога.

Адвокатура

49. В соответствии со статьей 116 Конституции Республики Узбекистан для оказания юридической помощи гражданам, предприятиям, учреждениям и организациям действует адвокатура. Деятельность адвокатуры регламентируется законами Республики Узбекистан «Об адвокатуре» и «О гарантиях адвокатской деятельности и социальной защите адвокатов».

50. Согласно статье 1 Закона «Об адвокатуре», адвокатура — правовой институт, включающий независимые, добровольные, профессиональные объединения лиц, занимающихся адвокатской деятельностью, и отдельных лиц, занимающихся частной адвокатской практикой. Адвокатура в соответствии с Конституцией Республики Узбекистан оказывает юридическую помощь гражданам Республики Узбекистан, иностранным гражданам, лицам без гражданства, предприятиям, учреждениям, организациям.

51. В соответствии с указанным Законом адвокатом в Республике Узбекистан может быть гражданин Республики Узбекистан, имеющий высшее юридическое образование и получивший в установленном порядке лицензию на право занятия адвокатской деятельностью (далее — лицензия).

52. В целях оказания юридической помощи физическим и юридическим лицам адвокат: дает консультации и разъяснения по правовым вопросам, устные и письменные справки по законодательству, составляет заявления, жалобы и другие документы правового характера, осуществляет представительство в суде, других государственных органах, перед физическими и юридическими лицами по гражданским делам и делам об административных правонарушениях, участвует на предварительном следствии и в суде по уголовным делам в качестве защитников, представителей потерпевших, гражданских истцов, гражданских ответчиков, осуществляет юридическое обслуживание предпринимательской деятельности. Адвокат может оказывать и другие виды юридической помощи, не запрещенные законодательством.

53. По состоянию на момент проведения выездной миссии в Узбекистане действовало 913 адвокатских формирований.

1.4. Обзор коммерческих законов и механизмов, регулирующих юридические лица и образования

54. Юридические лица в Республике Узбекистан организованы в форме как коммерческих, так и некоммерческих организаций. Коммерческие организации образуются для извлечения прибыли и могут быть организованы как акционерные общества, общества с ограниченной и дополнительной ответственностью, хозяйственные товарищества, частные и унитарные предприятия.

55. Нормативно-правовыми актами, регламентирующими порядок регистрации, реорганизации и ликвидации юридических лиц в Республике Узбекистан являются Гражданский кодекс, законы Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», «О хозяйственных товариществах», «Об обществах с ограниченной и дополнительной ответственностью», «О частном предприятии», «О кредитных союзах», «О микрокредитных организациях», «О фермерском хозяйстве» и «О дехканском хозяйстве», а также Положение о порядке государственной регистрации, постановки на учет субъектов предпринимательства и оформления разрешительных документов, утвержденное постановлением Кабинета Министров от 20 августа 2003 года № 357, и Постановление Президента Республики Узбекистан от 24 мая 2006 года № ПП-357 «Об уведомительном порядке государственной регистрации и постановки на учет субъектов предпринимательства».

56. В частности, согласно разделу II Положения о порядке государственной регистрации, постановки на учет субъектов предпринимательства и оформления разрешительных документов, утвержденного постановлением Кабинета Министров от 20 августа 2003 г. № 357, для государственной регистрации субъектов предпринимательства в качестве юридического лица в регистрирующий орган представляется нижеследующие документы:

- заявление о государственной регистрации;
- оригиналы учредительных документов на государственном языке, нотариально заверенных в установленном порядке, (учредительным документом, представляемым в регистрирующий орган для государственной регистрации юридического лица, является устав либо учредительный договор и устав, либо только учредительный договор, при этом для обществ с ограниченной и дополнительной ответственностью — учредительный договор и устав, а для полных и коммандитных товариществ — только учредительный договор, для акционерных обществ, частных предприятий, фермерских хозяйств и дехканских хозяйств с образованием юридического лица — только устав);

- банковский платежный документ об уплате установленного размера государственной пошлины (за исключением дехканских хозяйств, а также акционерных обществ, создаваемых на базе государственных предприятий);
- оригинал справки об отсутствии тождественных или сходных до степени смешения фирменных наименований;
- эскизы печати и штампа в трех экземплярах.

57. Дополнительно к вышеуказанным документам, представляются для государственной регистрации предприятий с иностранными инвестициями и иных предприятий с участием иностранного капитала представляются:
- выписка об иностранном учредителе из торгового реестра по месту регистрации юридического лица, легализованная в установленном порядке консульским учреждением Республики Узбекистан, а в случае отсутствия такового, в Министерстве иностранных дел государства регистрации учредителя, в консульском учреждении или дипломатическом представительстве данной страны в Республике Узбекистан, с последующим заверением в Консульском управлении Министерства иностранных дел Республики Узбекистан, если иное не предусмотрено международным договором Республики Узбекистан. Такая выписка должна содержать:
  - наименование иностранного юридического лица,
  - его местонахождение,
  - размер уставного фонда,
  - организационно-правовую форму,
  - дату регистрации и срок деятельности
  - данные лица, имеющего право подписи от имени иностранного юридического лица.

Указанная выписка действительна в течение 1 года с момента выдачи.

Физическое лицо — нерезидент Республики Узбекистан представляет копию своего паспорта. Все документы должны быть представлены с переводом на государственный язык, нотариально заверенным в установленном порядке. Если вкладом иностранного учредителя в уставный фонд предприятия (организации) является интеллектуальная собственность, то заявитель должен представить отчет об оценке, составленный оценщиком в установленном законодательством порядке;
- документы, подтверждающие внесение каждым из учредителей 30 процентов от размера его доли в уставном фонде предприятия (банковская справка о внесении денежных средств на временные накопительные сумовый и валютный счета, таможенный документ, подтверждающий ввоз на территорию Республики Узбекистан имущества, акт приема-передачи имущества, документ, подтверждающий право на вносимое имущество и др.).

58. В течение 2008 года и первого полугодия 2009 года Министерством юстиции зарегистрированы 192 предприятия с иностранными инвестициями, из которых 120 совместных и 73 иностранных предприятия, 9 ломбардов, 26 аудиторских компаний, 10 ассоциаций юридических лиц, 6 страховых компаний, 8 организаций налоговых консультантов и 10 оптовых торговых баз. Кроме того, в Узбекистане действуют 5103 некоммерческих организаций (НКО).

1.5. Краткий обзор стратегии противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма

a. Стратегии и приоритеты ПОД/ФТ

59. Единая система по борьбе с отмыванием денег в Республике Узбекистан состоит из Закона «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма», других Законов Республики Узбекистан, Указов и Постановлений Президента Республики Узбекистан, постановлений Кабинета Министров по вопросам противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, нормативных документов специально уполномоченного государственного органа – Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан, а также нормативных актов других уполномоченных государственных органов.

60. Вместе с тем, практика применения отдельных норм вышеуказанного закона в 2006 году, в частности, передача сообщений о прохождении денежных средств по установленным критериям с приостановлением банковских операций отразилось на своевременности расчетов, привело к снижению деловой активности и замедлению темпов роста депозитов.

61. Достаточно отметить, что из переданных только за полгода (2-полугодие 2006 года) в Департамент 10.533 сообщений, подлежащих обязательному контролю, только в 30 случаях выявлены признаки отмывания денег, однако в соответствии с требованиями Закона, по всем переданным сообщениям операции автоматически приостанавливались на два рабочих дня, что в свою очередь создавало определенные трудности для развития бизнеса и частного предпринимательства.

62. Исходя из этого, для стабилизации финансовой системы в 2007 году были приостановлены некоторые нормы Закона «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма».

63. Чрезмерная жесткость этих норм также была отмечена международными экспертами Всемирного банка, Управления ООН по наркотикам и преступности и Международного валютного фонда, которые участвовали в техническом содействии при подготовке поправок и дополнения в указанный Закон, предусматривающих либерализацию, дальнейшее совершенствование законодательства и приведение его в соответствие с международными стандартами.

64. Действие Закона «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» с внесением в него изменений и дополнений восстановлено с 23 апреля 2009 года.

65. В 2009 году были приняты нормативные акты с целью приведения законодательства в соответствие с Законом Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма».

b. Институциональная структура борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма

Специально уполномоченный государственный орган в сфере ПОД/ФТ

66. Специально уполномоченный государственный орган – Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан осуществляет полномочия, предусмотренные Законом «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» (см. детальное описание в разделе 2.5). В рамках Департамента создано Управление по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, которое выполняет функции подразделения финансовой разведки (ПФР) (Постановление Президента Республики Узбекистан от 21.04.2006 года № ПП-331 «О мерах по усилению борьбы с преступлениями в финансово-экономической, налоговой сфере, с легализацией преступных доходов»).

67. В соответствии с законодательством (статья 9 Закона Республики Узбекистан от 26.08.2004 г. № 660-II «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма») Управление наделено следующими полномочиями:

- координирует работу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и органов, участвующих в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ информации по операциям с денежными средствами или иным имуществом, получаемой в соответствии с Законом;
- при наличии достаточных оснований направляет материалы об операциях с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированием терроризма, в соответствующие органы, участвующие в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;
- направляет предписания о приостановлении на срок не более двух рабочих дней операций с денежными средствами или иным имуществом, если полученное им сообщение о таких операциях по результатам проверки признано обоснованным;
- запрашивает и получает безвозмездно информацию, необходимую для осуществления мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в том числе из автоматизированных информационных, справочных систем и баз данных;
- осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством.

68. На Управление также возложены обязанности по осуществлению надзора за организациями, у которых отсутствуют надзорные или регулирующие органы.

Органы финансового сектора

69. Центральный банк Республики Узбекистан осуществляет лицензирование и регулирование банковской деятельности, деятельности кредитных союзов, микрокредитных организаций и ломбардов, надзор за банками, кредитными союзами, микрокредитными организациями и ломбардами, лицензирование производства бланков ценных бумаг.

Осуществляет регулирование и надзор в сфере ПОД/ФТ за кредитными организациями (Закон Республики Узбекистан от 21.12.1995 г. № 154-I «О Центральном банке Республики Узбекистан»).

Министерства

70. ***Министерство финансов Республики Узбекистан*** - осуществляет государственное регулирование и контроль (надзор) страховой и аудиторской деятельности, соблюдением законодательства в области организации и проведения лотерей (Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 23.11.1992 г. № 553 «Об утверждении положения о Министерстве финансов Республики Узбекистан»).

71. ***Агентство по драгоценным металлам при Центральном банке Республики Узбекистан*** - имеет статус учреждения Центрального банка Республики Узбекистан и осуществляет:

- согласование нормативно-правовых документов по вопросам организации производства, переработки, учета, хранения и реализации драгоценных металлов и драгоценных камней, содержащих их изделий, лома и отходов;
- организацию пробирного надзора в Республике Узбекистан и утверждение соответствующих нормативно-правовых актов (Указ Президента Республики Узбекистан от 31.10.2003 г. № УП-3346 «О совершенствовании системы закупки, хранения и реализации драгоценных металлов»).

72. ***Центр по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг при Госкомимуществе*** – уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг. Основными задачами Центра являются (Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 30.03.1996 г. № 126 «О вопросах организации деятельности Центра по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг при Госкомимуществе Республики Узбекистан»):

- ведение Единого государственного реестра зарегистрированных им выпусков ценных бумаг, банка данных по участникам, по структуре и развитию рынка ценных бумаг, организация учета и отчетности, регулирование обращения ценных бумаг, профессиональной деятельности участников рынка ценных бумаг;
- лицензирование профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг; осуществление контроля за исполнением законодательства о рынке ценных бумаг органами государственного управления, участниками рынка ценных бумаг и в случаях выявления нарушений законодательства о рынке ценных бумаг вынесение по ним заключений и предписаний, являющихся обязательными для исполнения, применение к нарушителям санкций в соответствии с законодательством;
- разработка нормативных актов, обеспечивающих необходимые правовые условия для выпуска и эффективного обращения ценных бумаг узбекских и иностранных эмитентов на национальном и международном рынках ценных бумаг.

73. ***Министерство юстиции Республики Узбекистан*** (Минюст) - является органом государственного управления. Основными задачами Министерства в сфере ПОД/ФТ являются (Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 27.08.2003 г. № 370 «О мерах по дальнейшему совершенствованию деятельности Министерства юстиции Республики Узбекистан»):

- обеспечение проведения единой государственной политики в области законотворчества и правоприменительной практики;

- осуществление государственного регулирования и повышение эффективности деятельности нотариата, адвокатуры, органов ЗАГСа и других структур в сфере правового обслуживания граждан и юридических лиц;

- обеспечение соблюдения законности при регистрации юридических лиц, в том числе негосударственных некоммерческих организаций;

- обеспечение совместно с соответствующими государственными органами эффективной правовой защиты интересов Республики Узбекистан в области международно-правовых отношений;

- осуществление руководства системой органов и учреждений юстиции.

74. ***Узбекское агентство связи и информатизации*** (УзАСИ) – является координирующим органом управления в сфере связи и информатизации. Основными задачами УзАСИ в сфере ПОД/ФТ являются (Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 07.05.2004 г. № 215 «О мерах по совершенствованию деятельности Узбекского агентства связи и информатизации»):

- координация работы отраслевых и территорильных органов и служб связи и информатизации, а также вопросы обеспечения стандартизации, сертификации и лицензирования деятельности хозяйствующих субъектов, совершенствования нормативно-правовой базы в сфере связи и информатизации, в том числе в области современных средств передачи данных, IP-технологий;

- осуществление мониторинга за соблюдением требований законодательных и нормативных актов, государственных и отраслевых стандартов, условий лицензий юридическими и физическими лицами, осуществляющими деятельность в сфере массовых коммуникаций, включая современные информационно-коммуникационные технологии, спутниковые системы, глобальную сеть Интернет, другие электронные средства доставки и распространения информации, а также печатную продукцию.

75. ***Государственный комитет Республики Узбекистан по управлению государственным имуществом*** (Госкомимущество) является органом государственного управления, основными направлениями деятельности которого являются (Постановление Президента Республики Узбекистан от 26.04.2006 г. № ПП-335 «О мерах по совершенствованию деятельности Госкомимущества республики Узбекистан»):

- дальнейшее углубление экономических реформ, ускорение процессов разгосударствления и приватизации, организация управления государственной собственностью, постприватизационный мониторинг предприятий, а также содействие развитию рыночной инфраструктуры;

- осуществление государственного регулирования биржевой деятельности (за исключением фондовой биржы).

Органы уголовного правосудия и оперативные ведомства

76. ***Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан*** (далее Департамент) является:

- самостоятельным специализированным правоохранительным органом при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан, основной целью которого является организация и проведение оперативно-аналитической, сыскной работы в сфере борьбы с налоговыми, валютными преступлениями и правонарушениями и легализацией преступных доходов, финансированием террористической деятельности, а также возмещение экономического ущерба, наносимого в результате совершения указанных преступлений;

- специально уполномоченным государственным органом по вопросам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма. Решения Департамента, принятые в пределах полномочий, установленных законодательством, обязательны для исполнения министерствами, государственными комитетами, ведомствами, органами государственной власти на местах, предприятиями, учреждениями и организациями, а также должностными лицами и гражданами.

77. Департамент возглавляет начальник Департамента, приравненный по статусу к заместителю Генерального прокурора и назначаемый Президентом Республики Узбекистан.

78. ***Управление по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма*** входит в структуру Департамента и выполняет функции ПФР. В состав Управления также входит Отдел по оперативному обеспечению деятельности борьбы с легализацией преступных доходов, и финансированию терроризма, который обладает правоохранительными функциями.

79. ***Генеральная Прокуратура Республики Узбекистан*** - единая централизованная система органов прокуратуры, возглавляемая Генеральным прокурором Республики Узбекистан. Генеральный прокурор Республики Узбекистан и подчиненные ему прокуроры осуществляют надзор за точным и единообразным исполнением законов на территории Республики Узбекистан.

80. Органы прокуратуры осуществляют свою деятельность по следующим основным направлениям (Закон Республики Узбекистан от 09.12.1992 г. N 746-XII «О прокуратуре»):

- надзор за исполнением законов министерствами, государственными комитетами, ведомствами, органами самоуправления граждан, общественными объединениями, предприятиями, учреждениями, организациями, хокимами и другими должностными лицами;
- надзор за исполнением законов органами, осуществляющими оперативно-розыскную деятельность, дознание, предварительное следствие, и координация их деятельности по борьбе с преступностью;
- производство предварительного расследования преступлений;
- поддержание государственного обвинения при рассмотрении в судах уголовных дел, участие в рассмотрении в судах гражданских дел, дел об административных правонарушениях и хозяйственных споров, опротестование несоответствующих закону судебных актов;
- надзор за исполнением законов, направленных на укрепление налоговой дисциплины, борьбу с налоговыми, валютными преступлениями и правонарушениями, а также возмещение экономического ущерба, нанесенного государству;
- надзор за соблюдением законов в местах содержания задержанных, заключенных под стражу, при исполнении уголовных наказаний и иных мер уголовно-правового воздействия;
- участие в законотворческой деятельности и работе по повышению правовой культуры в обществе;
- осуществление международного сотрудничества в рамках оказания взаимной правовой помощи.

81. ***Служба национальной безопасности Республики Узбекистан*** (СНБ) – правоохранительный орган ответственный за обеспечение эффективной защиты

функционирования органов власти и управления Республики Узбекистан от разведывательно-подрывных и иных преступных посягательств со стороны специальных служб недружественно настроенных государств и внутренних структур антиконституционной направленности, и систематически отчитывается перед Президентом и Олий Мажлисом Республики Узбекистан(Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 02.11.1991 г. № 278 «О Службе национальной безопасности Республики Узбекистан»).

82. Координация деятельности государственных органов, участвующих в борьбе с терроризмом, и обеспечение их взаимодействия по предупреждению, выявлению, пресечению террористической деятельности и минимизации ее последствий осуществляются Службой национальной безопасности Республики Узбекистан (Закон Республики Узбекистан от 15.12.2000 г. №167-II «О борьбе с терроризмом»).

83. ***Министерство внутренних дел Республики Узбекистан*** (МВД) является правоохранительным органом ответственным за обеспечение охраны прав и законных интересов граждан, общественного порядка, общественной безопасности и борьбы с преступностью. Главными задачами МВД являются (Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 25.10.1991 г. № 270 «О Министерстве внутренних дел Республики Узбекистан»):

- определение стратегических направлений работы органов внутренних дел республики;
- общее руководство, координация деятельности органов внутренних дел, оказание им организационно-методической помощи и обеспечение эффективности их деятельности;
- обеспечение законности в деятельности органов внутренних дел, предприятий, учреждений и организаций системы МВД, охраны прав, свобод и законных интересов граждан;
- обеспечение боевой и мобилизационной готовности внутренних войск;
- обеспечение общественной безопасности и охрана общественного порядка, организация работы по борьбе с преступностью;
- внедрение достижений науки и техники, положительного опыта, прогрессивных форм управления и методов работы;
- разработка правовых основ деятельности органов внутренних дел;
- обеспечение высокого уровня кадровой работы в органах внутренних дел;
- обеспечение социальных гарантий работников органов внутренних дел;
- обеспечение работы по борьбе с организованной преступностью и коррупцией.

84. ***Государственный таможенный комитет Республики Узбекистан*** (в дальнейшем - ГТК) и его подразделения являются таможенными органами Узбекистана, который является органом государственного управления и одновременно правоохранительным органом. Таможенные органы в соответствии с законодательством осуществляют свою деятельность независимо от органов государственной власти на местах. Решения, принимаемые таможенными органами в пределах их компетенции, обязательны для исполнения всеми юридическими и физическими лицами.

85. Основными задачами таможенных органов являются (Закон Республики Узбекистан от 29.08.1997 г. № 472-I «О государственной таможенной службе»):

- защита прав и охраняемых законом интересов юридических и физических лиц;
- защита экономических интересов и обеспечение в пределах своей компетенции экономической безопасности Республики Узбекистан;

- участие в разработке и реализации таможенной политики;
- осуществление контроля за соблюдением таможенного законодательства;
- взимание таможенных платежей;
- обеспечение таможенного контроля за товарами и транспортными средствами, подлежащими такому контролю;
- предотвращение, выявление и пресечение нарушений таможенного законодательства, в том числе контрабанды;
- ведение таможенной статистики и товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности;
- обеспечение выполнения обязательств, вытекающих из международных договоров Республики Узбекистан, в части, касающейся таможенного дела.

Судебные органы

86. **Судебная власть** в Республике Узбекистан действует независимо от законодательной и исполнительной власти, политических партий, иных общественных объединений.

87. Судебная система в Республике Узбекистан состоит из Конституционного суда Республики Узбекистан, Верховного суда Республики Узбекистан, Высшего хозяйственного суда Республики Узбекистан, верховных судов Республики Каракалпакстан по гражданским и уголовным делам, Хозяйственного суда Республики Каракалпакстан, избираемых сроком на пять лет, областных, Ташкентских городских судов по гражданским и уголовным делам, межрайонных, районных, городских судов по гражданским и уголовным делам, военных и хозяйственных судов, назначаемых на этот же срок (Конституция Республики Узбекистан и Закон Республики Узбекистан от 02.09.1993 г. № 924-XII «О судах»).

Другие органы

88. ***Департамент по исполнению судебных решений, материально-техническому и финансовому обеспечению деятельности судов при Министерстве юстиции Республики Узбекистан*** (далее - Судебный департамент) является специально уполномоченным государственным органом, осуществляющим функции по исполнению судебных актов и актов иных органов, материально-техническому и финансовому обеспечению деятельности судов.

89. Основными задачами Судебного департамента являются (Постановление Президента Республики Узбекистан от 31.08.2006 г. № ПП-458 «О мерах по дальнейшему совершенствованию деятельности Департамента по исполнению судебных решений, материально-техническому и финансовому обеспечению деятельности судов при министерстве юстиции Республики Узбекистан»):
- обеспечение безусловного исполнения судебных актов и актов иных органов;
- материально-техническое и финансовое обеспечение деятельности судов и подготовка предложений по его совершенствованию;
- подбор и расстановка кадров судебных исполнителей и повышение их квалификации;
- организация эффективной деятельности судебных исполнителей;
- организация работы по обеспечению безопасности судей и судебных процессов.

90. ***Государственная комиссия Республики Узбекистан по контролю за наркотиками*** является межведомственным органом по вопросам координации борьбы с незаконным оборотом наркотических средств, разработки и реализации эффективных мер по пресечению распространения наркотиков как на национальном, так и на региональных уровнях, выполнения международных обязательств по контролю за наркотиками.

91. В состав Комиссии входят руководители органов внутренних дел, службы национальной безопасности, таможенных органов, здравоохранения, народного образования и других государственных органов. Все государственные органы, предприятия, учреждения и организации, независимо от форм собственности, общественные объединения граждан обязаны оказывать помощь Комиссии.

92. На комиссию возлагаются следующие основные задачи и функции:

- разработка и оказание содействия в реализации общегосударственной программы по контролю за наркотиками;
- осуществление постоянной комплексной оценки состояния борьбы с незаконным оборотом наркотических средств на соответствующей территории, а при необходимости - в отдельных местностях;
- содействие созданию и совершенствованию деятельности республиканского центра оперативной информации по контролю за наркотическими средствами, созданию единой сети между центром и организациями, осуществляющими контроль за наркотиками, для обеспечения свободного и беспрепятственного обмена информацией и заинтересованными министерствами и ведомствами Республики Узбекистан, а также правоохранительными органами стран-участниц СНГ и иных зарубежных государств;
- содействие созданию и совершенствованию деятельности республиканской службы судебной экспертизы (криминалистической лаборатории) для предоставления услуг всем организациям, связанным с контролем за наркотическими средствами;
- разработка и реализация мероприятий по укреплению правоохранительных органов квалификационными кадрами. Оказание этим органам материально-технической и финансовой помощи; внедрение научных достижений и передового опыта по поиску, обнаружению и идентификации наркотиков в практику их работы;
- обеспечение сотрудничества организаций Республики Узбекистан, связанных с контролем за наркотиками, с соответствующими организациями зарубежных стран для осуществления совместных мер по перекрытию маршрутов, прокладываемых через республику для незаконного транзита наркотиков в страны СНГ и государства Запада, пресечению поставок наркотиков, изготавливаемых из местного сырья;
- утверждение в соответствии с конвенциями ООН 1961, 1971 и 1988 годов и другими международными соглашениями списков наркотических средств, других веществ, подлежащих международному и национальному контролю, выдача официальных разъяснений по данным спискам;
- определение размеров наркотических средств и других веществ, находящихся под международным и национальным контролем, незаконное обращение с которыми влечет административную или уголовную ответственность;
- участие в разработке и осуществление на территории Республики Узбекистан и за ее пределами программ сотрудничества по вопросам контроля за наркотиками;
- обеспечение подготовки предложений к проектам соглашений с государствами, входящими в СНГ, а также к проектам соглашений с другими зарубежными странами по вопросам борьбы с незаконным оборотом наркотических средств;

- обеспечение контроля за выполнением министерствами и ведомствами обязательств Узбекистана, предусмотренных международными соглашениями в области борьбы с незаконным оборотом наркотиков и злоупотреблением ими;

- участие в установленном порядке в деятельности международных организаций, занимающихся вопросами контроля на наркотиками;

- подбор соответствующих кандидатур и их направление в зарубежные страны для изучения опыта работы по контролю за наркотиками;

- организация национальных и международных семинаров, конференций и симпозиумов для обмена опытом борьбы с незаконным оборотом наркотических средств.

93. Заседания Комиссии проводятся по мере необходимости, как правило, один раз в квартал. В период между заседаниями Комиссии текущая работа осуществляется ***Национальным информационно-аналитическим центром по контролю за наркотиками***, подчиняющимся непосредственно председателю Комиссии.

94. Для координации борьбы с незаконным оборотом наркотических средств на местах создаются региональные комиссии по контролю за наркотиками при Совете Министров Республики Каракалпакстан, хокимиятах областей и города Ташкента (Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 30.04.1994 г. № 229 «О создании Государственной комиссии Республики Узбекистан по контролю за наркотиками»).

95. В соответствии с закрытым распоряжением Президента был создан ***Координационный совет по вопросам ПОД/ФТ*** по обеспечению координации и взаимодействия государственных органов в сфере противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансированию террористической деятельности. Деятельность этого органа не является публичной.

2. ПРАВОВАЯ СИСТЕМА И ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ МЕРЫ

Законы и нормативные акты

2.1. Криминализация отмывания денег (Р.1 и 2)

2.1.1. Описание и анализ

Рекомендация 1

96. Республика Узбекистан (далее – РУз) отмывание денег (далее – ОД) криминализировала в соответствии со статьей 243 «Легализация доходов, полученных от преступной деятельности» Уголовного кодекса РУз (далее – УК РУз).

«Статья 243. Легализация доходов, полученных от преступной деятельности

Легализация доходов, полученных от преступной деятельности, то есть придание правомерного вида происхождению собственности (денежных средств или иного имущества) путем ее перевода, превращения или обмена, а равно сокрытие либо утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении денежных средств или иного имущества либо его принадлежности, если денежные средства или иное имущество получено в результате преступной деятельности, -

наказывается лишением свободы от пяти до десяти лет».

Формулировка данной статьи в целом отражает требования Венской и Палермской конвенций (далее – Конвенций).

97. Требования Конвенций по криминализации *конверсии или перевода имущества, которое представляет собой доходы от преступлений,* покрывается фразами статьи 243 УК РУз «придание правомерного вида происхождению собственности (денежных средств или иного имущества) путем ее перевода, превращения или обмена, если денежные средства или иное имущество получено в результате преступной деятельности».

98. Вместе с тем, в статье 243 УК РУз цели ОД как, это предусмотрено Конвенциями «в целях сокрытия или утаивания преступного источника этого имущества или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении основного правонарушения, с тем, чтобы оно могло уклониться от ответственности за свои деяния» не указаны. В связи с этим, необходимо отметить, что в соответствии со статьей 243 УК РУз целью ОД могут быть сокрытие или утаивание преступного источника собственности.

99. Требование Конвенций по криминализации «сокрытия или утаивания подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежность, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений» покрывается фразами статьи 243 УК РУз «а равно сокрытие либо утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении денежных средств или иного имущества либо его принадлежности, если денежные средства или иное имущество получено в результате преступной деятельности».

100. Требование Конвенций по криминализации «*приобретения, владения или использование имущества, представляющего собой доходы от преступлений*» в статье 243 УК РУз не предусмотрено. Вместе с тем, в соответствии со статьей 171 УК за приобретение или сбыт имущества, заведомо добытого преступным путем, предусматривается уголовная ответственность, которая свою очередь является предикатом в отношении ОД. Таким образом, в Узбекистане не криминализовано владение и использование имущества, представляющего доходы от преступлений.

101. Требование Конвенций по криминализации «участия, причастности или вступления в сговор с целью совершения любого из преступлений, … покушение на его совершение, а также пособничество, подстрекательство, содействие или дача советов при его совершении» покрывается нормами статей 25 (Приготовление к преступлению и покушение на преступление), 28 (Виды соучастников преступления: организаторы, подстрекатели и пособники) и 30 (Пределы ответственности за соучастие в преступлении) УК РУз.

102. Предметом преступления по ОД являются денежные средства или иное имущество (статья 243 УК РУз), независимо от его стоимости, которое непосредственно или косвенно представляет собой доходы от преступления. Понятие «имущества» дано в статье 22 Налогового кодекса Республики Узбекистан: «имущество – материальные, включая денежные средства и ценные бумаги, и нематериальные объекты, которые могут быть предметами владения, пользования, распоряжения».

103. Исходя из диспозиции статьи 243 УК РУз и согласно комментариям, полученным оценщиками в ходе миссии от Верховного суда РУз, следует отметить, что не требуется судебное решение о судимости лица за совершение предикатного преступления, в целях установления дохода, полученного в результате совершения предикатного преступления. Вместе с тем, формальное разъяснение Верховного суда РУз по вопросам рассмотрения уголовных дел по ОД отсутствует.

104. При этом ПФР РУз пояснил, что факт преступного происхождения имущества, которое затем легализовано, должен быть доказан в установленном законом порядке, так как статья 26 Конституции Узбекистана гласит, что «*каждый обвиняемый в совершении преступления считается невиновным, пока его виновность не будет установлена законным порядком, путем гласного судебного разбирательства, при котором ему обеспечиваются все возможности для защиты*».

105. Исходя из этого, все уголовные дела по признакам ОД возбуждаются по совокупности (за совершение двух или более преступных деяний, предусмотренных разными статьями Особенной части УК РУз) с учетом предикатного преступления или предъявляется обвинение по ОД дополнительно. При этом предикатное преступление, т.е. установление факта преступного происхождения имущества является основным. Имелись случаи, когда судьи отклоняли обвинительный приговор в отсутствие предварительного осуждения за предикатное преступление. Как было заявлено оценщикам, в настоящее время готовится решение Пленума Верховного суда по этому вопросу.

106. Исходя из формулировки диспозиции статьи 243 УК РУз предикатным преступлением к ОД являются все виды преступной деятельности. Понятие «преступная деятельность» в нормативно-правовых актах не раскрывается, но, по мнению Прокуратуры и Верховного суда, подразумевает под собой понятие «преступление». Однако у команды оценщиков

возникли определенные сомнения по поводу того, совпадают ли понятия «преступление» и преступная деятельность» в контексте ст. 243 УК РУз. Кроме того, существует определенная обеспокоенность относительно возможного толкования понятия преступная деятельность» как совершение 2-х и более преступлений.

107. В соответствии со статьей 14 УК РУз под преступлением признается виновное общественно опасное деяние (действие или бездействие), запрещенное УК РУз под угрозой применения наказания.

108. В следующих статьях УК РУз охвачены 19 преступлений из 20 «установленных категорий правонарушений»:

Установленные категории правонарушений (Словарь 40 Рекомендаций ФАТФ)	**Главы и статьи УК РУз**
участие в организованных преступных группах и рэкет	29-30
терроризм, включая финансирование терроризма	155
торговля людьми и незаконная миграция	135
сексуальная эксплуатация, включая сексуальную эксплуатацию детей	135 и раздел VIII
незаконный оборот наркотических средств и психотропных веществ	глава IX
незаконный оборот оружия	248
незаконный оборот краденного и иного имущества	171
коррупция и взяточничество	210-213
мошенничество	168
подделка денежных знаков	176
подделка и контрафакция продукции	глава VIII
экологические преступления	глава IX
убийство, нанесение тяжких телесных повреждений	97 и 104
похищение людей, незаконное лишение свободы и захват заложников	137, 138, 245
грабеж или кража	166, 169
контрабанда	246
вымогательство	165
подлог	209
пиратство	149, 164 и 264
инсайдерские сделки и манипулирование рынком	Не охвачено

109. Исходя из этого, в УК РУз не криминализированы такие виды «установленных категорий правонарушений» как инсайдерские сделки и манипулирование рынком. В связи с этим, имеется частичное несоответствие рекомендации ФАТФ в части минимального списка «установленных категорий предикатных преступлений».

110. В соответствии со статьей 12 УК РУз, граждане Республики Узбекистан, а также постоянно проживающие в Узбекистане лица без гражданства за преступления, совершенные на территории другого государства, подлежат ответственности по УК РУз в случае, если они не понесли наказания по приговору суда государства, на территории которого было совершено преступление.

111. Иностранные граждане, а также лица без гражданства, не проживающие постоянно в Узбекистане, за преступления, совершенные вне его пределов, подлежат ответственности по УК РУз лишь в случаях, предусмотренных международными договорами или соглашениями.

112. Исходя из диспозиции статьи 243 УК РУз следует отметить, что субъектом преступления по ОД может выступать как лицо, совершившее предикатное преступление, так и лицо, не причастное к его совершению, но совершившее операции с собственностью, полученной в результате преступной деятельности. Таким образом, преступление отмывания денег может быть применено к лицам, совершившим предикатное преступление (т.е. самоотмывание), и каких-либо ограничений законодательством Узбекистана не предусмотрено.

113. УК РУз включает вспомогательные преступления к преступлению ОД. Нижеследующая таблица дает краткий обзор:

Вспомогательные преступления		
Терминология ФАТФ	Статья в УК РУз	Пояснение
Сговор с целью совершения	30	Организаторы, а также члены групп по предварительному сговору, организованных групп и преступных сообществ несут ответственность за все преступления, в подготовке или совершении которых они принимали участие
Попытка	25	Приготовление к преступлению и покушение на преступление
Содействие и подстрекательство	28	Виды соучастников преступления: подстрекатели и пособники Подстрекателем признается лицо, склонившее к совершению преступления
Содействие и консультирование по совершению	28	Виды соучастников преступления: подстрекатели и пособники Пособником признается лицо, содействовавшее совершению преступления советами, указаниями, предоставлением средств или устранением препятствий, а также заранее обещавшее скрыть преступника, орудия, следы или средства совершения преступления либо предметы, добытые преступным путем, а равно заранее обещавшее приобрести или сбыть такие предметы.

114. В случае если физическое лицо в целях совершения ОД осуществляет сговор, попытку, содействие и подстрекательство, содействие и консультирование по совершению ОД, то данное лицо привлекается к уголовной ответственности за ОД, с применением статей 25, 28 и 30 УК РУз.

Дополнительные элементы

115. В соответствии со статьей 12 УК РУз, граждане Республики Узбекистан, а также постоянно проживающие в Узбекистане лица без гражданства за преступления, совершенные на территории другого государства, подлежат ответственности по УК РУз в случае, если они не понесли наказания по приговору суда государства, на территории которого было совершено преступление.

Рекомендация 2

116. В соответствии со статьей 17 и 18 УК РУз уголовной ответственности подлежат вменяемые физические лица, которым до совершения преступления исполнилось шестнадцать лет. Вменяемым является лицо, которое во время совершения преступления сознавало общественно опасный характер своего деяния и руководило им. В связи с этим, уголовное преследование за преступления ОД осуществляется только в отношении физических лиц, которые осознанно совершают преступление ОД.

117. В соответствии со статьей 21 УК РУз преступление признается совершенным с прямым умыслом, если лицо, его совершившее, сознавало общественно опасный характер своего деяния, предвидело его общественно опасные последствия и желало их наступления. Преступление признается совершенным с косвенным умыслом, если лицо, его совершившее, сознавало общественно опасный характер своего деяния, предвидело его общественно опасные последствия и сознательно допускало их наступление. Заключение о намерении в совершении преступления ОД может быть сделано из объективных фактических обстоятельств.

118. В соответствии со статьей 81 УПК РУз доказательствами по уголовному делу являются любые фактические данные, на основе которых в определенном законом порядке орган дознания, следователь и суд устанавливают наличие или отсутствие общественно опасного деяния, виновность лица, совершившего это деяние, и иные обстоятельства, имеющие значения для правильного разрешения дела. Эти данные устанавливаются: показаниями свидетеля, потерпевшего, подозреваемого, обвиняемого, подсудимого, заключением эксперта, вещественными доказательствами, материалами звукозаписи, видеозаписи и кинофотосъемки, протоколами следственных и судебных действий и иными документами.

119. Для направления дела в суд с обвинительным заключением и для вынесения обвинительного приговора должны быть доказаны:

1) объект преступления; характер и размер вреда, причиненного преступлением; обстоятельства, характеризующие личность потерпевшего;

2) время, место, способ, а также другие указанные в Уголовном кодексе обстоятельства совершения преступления; причинная связь между деянием и наступившими общественно опасными последствиями;

3) совершение преступления данным лицом;

4) совершение преступления с прямым или косвенным умыслом либо по небрежности или самонадеянности; мотивы и цели преступления;

5) обстоятельства, характеризующие личность обвиняемого, подсудимого.

120. В соответствии с постановлением Олий Мажлиса Республики Узбекистан от 30.08.2003 г. № 536-II «О ратификации Конвенции Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности», уголовная или административная ответственность юридических лиц в соответствии с принципами правовой системы Республики Узбекистан не предусмотрена. В соответствии с Уголовным кодексом (статья 17) и Кодексом об административной ответственности юридические лица не подлежат к уголовной или административной ответственности. Таким образом фундаментальные принципы права в Узбекистане не позволяют привлекать юридических лиц к уголовной или административной ответственности.

121. Необходимо отметить, что к уголовной или административной ответственности может быть привлечено физическое лицо, работающее в юридическом лице, если его вина будет доказана за совершение или соучастие в совершении преступления по ОД.

122. Гражданская или иная ответственность для юридических лиц за ОД и ФТ установлена в различных законодательных актах:

1) В соответствии со статьей 53 Гражданского кодекса РУз, юридическое лицо может быть ликвидировано по решению суда в случае осуществления деятельности, запрещенной законом. ОД и ФТ согласно УК РУз является преступлениями и является запрещенной деятельностью, соответственно положения данной статьи применимы в отношении юридического лица в случае осуществления деятельности по легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2) Согласно статьи 29 Закона РУз «О борьбе с терроризмом», организация признается террористической и подлежит ликвидации на основании решения суда.

123. При ликвидации организации, признанной террористической, принадлежащее ей имущество конфискуется и обращается в собственность государства.

124. В случае признания судом Республики Узбекистан международной организации (ее отделения, филиала, представительства), зарегистрированной за пределами Республики Узбекистан, террористической, деятельность данной организации (ее отделения, филиала, представительства) на территории Республики Узбекистан запрещается, и она (ее отделение, филиал, представительство) ликвидируется, а принадлежащее ей (ее отделению, филиалу, представительству) имущество, находящееся на территории Республики Узбекистан, конфискуется и обращается в собственность государства.

125. Уголовная санкция, предусмотренная в статье 243 УК РУз, предусматривает лишение свободы на сроки от пяти до десяти лет и в соответствии со статьей 15 УК РУз ОД является тяжким видом преступления. Степень ответственности зависит от конкретного участия в преступлении, то есть при назначении наказания за преступление, совершенное в соучастии, суд учитывает характер и степень участия в нем каждого из виновных. Смягчающие и отягчающие обстоятельства, относящиеся к личности отдельного соучастника, учитываются судом только при назначении наказания этому соучастнику. При этом, срок или размер наказания за приготовление к преступлению и покушение на преступление не может превышать трех четвертей максимального наказания,

предусмотренного соответствующей статьей Особенной части УК РУз. (статья 58 УК РУз), т.е. срок лишения свободы за приготовление или покушение не должен превышать 7,5 лет.

126. Сравнительный анализ степени наказания за ОД в государствах-членах СНГ в РУз показывает, что санкция за ОД (в части лишения свободы) является эффективной, пропорциональной и оказывающей сдерживающее воздействие.

127. Вместе с тем, по сравнению с другими странами ЕАГ в статье 243 УК РУз санкция в виде *«штрафа» и «конфискации имущества»* как дополнительного наказания не предусмотрена.

Эффективность и статистика

128. В период с 2006 по 2009 статистика по уголовному преследованию в отношении ОД выглядит следующим образом:

Годы	**Количество возбужденных уголовных дел**	**Количество обвинительных приговоров**	**Число осужденных**	**Санкции в отношении осужденных**	
				Штраф	Лишение свободы
2006	30	17	1	-	1
2007	10	5	30	2	13
2008	32	17	72	2	61
2009	42	8 (январь-ноябрь)	97	14	77

129. За 2008 – 2009 годы была предоставлена следующая статистика в отношении предикатных преступлений, расследованных органами прокуратуры (без учета МВД и СНБ):

Вид преступления	**Количество дел**		**Количество лиц**	
	2008*	**2009**	**2008***	**2009**
Хищение путем присвоения или растраты (ст.167 УК РУз)	9	10	69	20
Мошенничество (ст. 168 УК РУз)	-	2	-	27
Незаконное приобретение или сбыт валютных ценностей (ст. 177 УК РУз)	-	3	-	7
Уклонение от уплаты налогов или других обязательных платежей (ст. 184 УК РУз)	3	22	19	52
Всего	12	37	88	106

* статистика за 2008 год включает только данные Управления по борьбе с экономическими преступления и коррупции Генеральной прокуратуры РУз.

130. Специально уполномоченным государственным органом ведется комплексная статистика по вопросам связанным с ОД, в том числе по СПО, закончившимся расследованиям, однако она предоставлена не была.

131. Стоит отметить, что хотя инсайдерские сделки и манипулирование рынком не криминализованы в Узбекистане, Центр по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг при Госкомимуществе сообщил группе оценщиков, что в 2008 году был выявлен факт манипулирования рынком на сумму 5 млрд.

сум (около 3,7 млн. долл. США), материалы были переданы в правоохранительные органы, дело направлено в суд (квалификация по статье «Мошенничество»), действие лицензии причастных к правонарушению организаций прекращено.

132. Статистику примененных санкций к юридическим лицам за ОД представители Узбекистана не предоставили, хотя отметили, что факты ликвидации юрлиц на практике имели место.

133. Учитывая относительно высокое число приговоров за ОД и их положительную динамику, а также наличие приговоров в период, когда действие рамочного законодательства в сфере ПОД/ФТ было приостановлено, представляется, что система в этой части работает эффективно.

2.1.2. Рекомендации и Комментарии

134. РУз необходимо уточнить формулировки статьи 243 УК, в целях их конкретизации и приведения в соответствие с Венской и Палермской конвенциями, т.е. включить владение или использование имущества, полученного преступным путем, в состав преступления по ОД и указать цели ОД.

135. РУз необходимо криминализовать такие виды «установленных категорий правонарушений» (предусмотренные в Рекомендациях ФАТФ) как инсайдерские сделки и манипулирование рынком.

136. РУз (Верховный суд) рекомендуется издать разъяснение по вопросам рассмотрения уголовных дел связанных с ОД (в частности по установлению дохода, полученного в результате совершения предикатного преступления).

137. В целях конкретизации ответственности юридических лиц, РУз рекомендуется ввести в Закон РУз «О ПОД/ФТ» нормы, устанавливающие ответственность юридических лиц за участие в совершении ОД (по аналогии со статьями 28 и 29 Закона РУз «О борьбе с терроризмом»).

2.1.3. Соответствие Рекомендациям 1 и 2

№	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
Р.1	ЗС	• Диспозиция статьи 243 УК (ОД) не охватывает деяние по владению или использованию имущества, полученного преступным путем, являющегося одним из элементов ОД, в соответствии с Венской и Палермской Конвенциями; • В УК не криминализованы такие виды «установленных категорий правонарушений» как инсайдерские сделки и манипулирование рынком.
Р.2	ЗС	• Недостаточная эффективность применения санкций за ОД в отношении юридических лиц.

2.2. Криминализация финансирования терроризма (СР.II)

2.2.1. Описание и анализ

138. В РУз финансирование терроризма (далее – ФТ) криминализировано в соответствии со статьей 155 (Терроризм) УК РУз.

«Статья 155. Терроризм

Терроризм - насилие, использование силы, иные деяния, создающие опасность личности или собственности, либо угроза их осуществления для понуждения государственного органа, международной организации, их должностных лиц, физического или юридического лица совершить или воздержаться от совершения какой-либо деятельности в целях осложнения международных отношений, нарушения суверенитета и территориальной целостности, подрыва безопасности государства, провокации войны, вооруженного конфликта, дестабилизации общественно-политической обстановки, устрашения населения, а равно деятельность, направленная на обеспечение существования, функционирования, финансирования террористической организации, подготовку и совершение террористических актов, прямое или косвенное предоставление или сбор любых средств, ресурсов, иных услуг террористическим организациям либо лицам, содействующим или участвующим в террористической деятельности, -

наказывается лишением свободы от восьми до десяти лет.

Покушение на жизнь, причинение телесного повреждения государственному или общественному деятелю или представителю власти, совершенное в связи с их государственной или общественной деятельностью с целью дестабилизации обстановки или воздействия на принятие решений государственными органами либо воспрепятствования политической или иной общественной деятельности, -

наказываются лишением свободы от десяти до пятнадцати лет.

Действия, предусмотренные частью первой или второй настоящей статьи, повлекшие:

а) смерть человека;

б) иные тяжкие последствия, -

наказываются лишением свободы от пятнадцати до двадцати пяти лет или пожизненным лишением свободы.

Лицо, участвовавшее в подготовке терроризма, освобождается от уголовной ответственности, если оно своевременным предупреждением органов власти или иным способом активно способствовало предотвращению наступления тяжких последствий и реализации целей террористов, если в действиях этого лица не содержится иного состава преступления».

Формулировка статьи 155 УК РУз в целом отражает требования статьи 2 Международной Конвенции о борьбе с финансированием терроризма от 1999 г.

139. Во-первых, требования данной Конвенции в отношении пункта (a)[3] статьи 2 покрываются следующими фразами статьи 155 УК РУз:

---

[3] (a) Преступления финансирования терроризма должны распространяться на любое лицо, намеренно предоставляющее или собирающее средства любым способом, прямо или косвенно, с незаконным намерением их использовать или зная, что они должны быть использованы, полностью или частично:

(i) для осуществления террористического акта (актов);

- «деятельность, направленная на прямое или косвенное предоставление или сбор любых средств, ресурсов, иных услуг террористическим организациям либо лицам, содействующим или участвующим в террористической деятельности».

- «обеспечение существования, функционирования, финансирования террористической организации, подготовку и совершение террористических актов»[4].

140. Исходя из норм диспозиции статьи 155 УК РУз, террористическая деятельность – это, помимо прочего, совершение террористической акции, которое свою очередь является преступлением. В целом ряд составов преступлений, предусмотренных 9 конвенциями и соглашениями по борьбе с терроризмом, перечисленными в приложении к Международной Конвенцией о борьбе с финансированием терроризма, охвачены понятием «террористическая акция», предусмотренной в статье 2 Закона РУз «О борьбе с терроризмом».

141. Стоит отметить, что такие деяния как захват, хищение ядерных материалов в целях терроризма и незаконные действия против стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе не указаны в числе деяний, предусмотренных в понятии «террористическая акция». Вместе с тем, данное понятие включает также «иные действия террористического характера, установленные законодательством Республики Узбекистан и общепризнанными нормами международного права». Узбекистан присоединился к Международной Конвенции «О борьбе с актами ядерного терроризма» (дата вступления в силу 09.04.2008), а также к Протоколу о борьбе с незаконными актами, направленными против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе

(ii) террористической организацией; или
(iii) отдельным террористом.

[4] В соответствии с Законом РУз «О борьбе с терроризмом» под терминами «террористические организации», «террористическая деятельность» и «террористический акт» понимаются следующее:

- террористическая организация - устойчивое объединение двух или более лиц либо террористических групп для осуществления террористической деятельности;
- террористическая деятельность - деятельность, включающая в себя организацию, планирование, подготовку и осуществление террористической акции, подстрекательство к террористической акции, создание террористической организации, вербовку, подготовку и вооружение террористов, их финансирование и материально-техническое обеспечение;
- террористический акт или террористическая акция - совершение преступления террористического характера в виде:
  - захвата или удержания заложников;
  - посягательства на жизнь государственного или общественного деятеля, представителей национальных, этнических, религиозных, иных групп населения, иностранных государств и международных организаций;
  - захвата, повреждения, уничтожения объектов государственного или общественного значения;
  - взрыва, поджога;
  - применения или угрозы применения взрывных устройств, радиоактивных, биологических, взрывчатых, химических, других отравляющих веществ;
  - захвата, угона, повреждения, уничтожения наземных, водных и воздушных транспортных средств;
  - создания паники и провоцирования беспорядков в местах скопления населения и при проведении массовых мероприятий;
  - причинения вреда или создания угрозы жизни, здоровью населения, имуществу физических или юридических лиц путем совершения аварий, катастроф техногенного характера;
  - распространения угроз любыми средствами и методами, иных действий террористического характера, установленных законодательством Республики Узбекистан и общепризнанными нормами международного права.

(дата вступления в силу 24.12.2000). В этой связи, деяния «по захвату, хищению и использованию ядерных материалов и по незаконным актам, направленным против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе», охватывается понятием «иные действия террористического характера, установленные законодательством Республики Узбекистан и общепризнанными нормами международного права», которые свою очередь является «террористической акцией».

142. Во-вторых, исходя из диспозиции статьи 155 УК РУз, преступления по ФТ распространяются на любые средства, как того требует пункт (b)[5] статьи 2 Международной Конвенции. Слова в диспозиции статьи 155 УК РУз «прямое или косвенное предоставление или сбор любых средств, ресурсов, иных услуг террористическим организациям либо лицам, содействующим или участвующим в террористической деятельности» указывают что, финансированием терроризма считается деяние, даже если средства фактически не были использованы в террористической деятельности и не предназначены для конкретного террористического акта. В свою очередь, определение понятия «террористическая деятельность» в Законе «О борьбе с терроризмом» также не ограничивается террористическими актами. Таким образом, преступление ФТ считается совершенным, как только средства собраны или предоставлены террористическим организациям или отдельным террористам, независимо от того, используются ли эти средства в совершении террористического акта.

143. В-третьих, в соответствии со статьей 25 УК РУз уголовная ответственность за приготовление и покушение наступает по той же статье Особенной части УК РУз, что и за оконченное преступление (требование пункта (d)[6] статьи 2 Международной Конвенции).

144. В-четвертых, как было отмечено в обзоре к Р.1, УК РУз предусматривает криминализацию всех необходимых форм соучастия в преступлении, в том числе и тех, которые предусмотрены Статьей 2(5) Международной Конвенции о борьбе с финансированием терроризма (требование пункта (e)[7] статьи 2 Международной Конвенции).

145. Соучастие в преступлении, а также пособничество, подстрекательство, содействие или дача советов покрываются статьями 27 – 29 УК РУз, приготовление и покушение на его совершение – статьей 25 УК РУ.

146. В соответствии со статьей 243 УК РУз, ФТ является предикатным преступлением по отношению к ОД.

---

[5] (b) Преступления финансирования терроризма должны распространяться на любые средства[5], как этот термин определен в Конвенции о ФТ. Это включает средства как из законного, так и незаконного источника.

(c) По преступлению финансирования терроризма не обязательно требовать, чтобы средства:

(i) были действительно использованы в осуществлении или попытке террористического акта (актов); или

(ii) были связаны с конкретным террористическим актом (актами).

[6] (d) Попытка совершить преступление финансирования терроризма также должна быть преступна.

[7] (e) Участие в любом из видов деятельности, установленных в статье 2(5) Конвенции о финансировании терроризма также должно быть преступлением.

147. В соответствии со статьей 12 УК РУз:

- граждане Республики Узбекистан, а также постоянно проживающие в Узбекистане лица без гражданства за преступления, совершенные на территории другого государства, подлежат ответственности по УК в случае, если они не понесли наказания по приговору суда государства, на территории которого было совершено преступление.
- иностранные граждане, а также лица без гражданства, не проживающие постоянно в Узбекистане, за преступления, совершенные вне его пределов, подлежат ответственности по УК лишь в случаях, предусмотренных международными договорами или соглашениями.

148. В соответствии со статьей 3 УПК РУз производство по уголовным делам ведется в соответствии с законодательством, действующим на момент производства дознания, предварительного следствия и судебного разбирательства по делу, независимо от места совершения преступления, если иное не установлено договорами и соглашениями, заключенными Республикой Узбекистан с другими государствами.

149. В отношении преступления по ФТ, как и в отношении преступления по ОД, действуют те же нормы статьи 81 УПК РУз по доказательству виновности/невиновности лица, т.е. виновность лица определяется исходя из объективных фактических обстоятельств.

150. В соответствии с фундаментальными принципами права, описанными выше, юридические лица не подлежат уголовной или административной ответственности, в том числе, за ФТ (см. Р.2). В то же время в соответствии со статьей 29 Закона РУз «О борьбе с терроризмом», организация признается террористической и подлежит ликвидации на основании решения суда. При ликвидации организации, признанной террористической, принадлежащее ей имущество конфискуется и обращается в собственность государства.

151. В случае признания судом Республики Узбекистан организации (ее отделения, филиала, представительства), зарегистрированной за пределами Республики Узбекистан, террористической, деятельность данной организации (ее отделения, филиала, представительства) на территории Республики Узбекистан запрещается, и она (ее отделение, филиал, представительство) ликвидируется, а принадлежащее ей (ее отделению, филиалу, представительству) имущество, находящееся на территории Республики Узбекистан, конфискуется и обращается в собственность государства.

152. Санкция, предусмотренная в статье 155 УК РУз предусматривают лишение свободы от восьми лет до пожизненного лишения свободы**.** Исходя из степени общественной опасности, преступление по ФТ является тяжким и особо тяжким видом преступления.

153. Степень ответственности зависит от конкретного участия в преступлении, то есть при назначении наказания за преступление, совершенное в соучастии, суд учитывает характер и степень участия в нем каждого из виновных. Смягчающие и отягчающие обстоятельства, относящиеся к личности отдельного соучастника, учитываются судом только при назначении наказания этому соучастнику. При этом, срок или размер наказания за приготовление к преступлению и покушение на преступление не может превышать трех четвертей максимального наказания, предусмотренного соответствующей статьей Особенной части УК. (статья 58 УК РУз), т.е. срок лишения свободы за приготовление или покушение не должен превышать 7,5 лет.

154. Сравнительный анализ степени наказания за ФТ в государствах-членах СНГ в РУз показывает, что санкция за ФТ (в части лишения свободы) является пропорциональной, эффективной и оказывающей сдерживающее воздействие.

Эффективность и статистика

155. За 2005-2009 гг. судами по уголовным делам Республики Узбекистан по ст. 155 УК РУз вынесены обвинительные приговоры в отношении 432 лиц по 80 уголовным делам.

Годы	Количество уголовных дел	Количество фигурантов	Передано в суд	Санкции в отношении осужденных	
				Штраф	Лишение свободы
2005	25	91	н/д	н/д	н/д
2006	23	225	21	-	198
2007	14	36	10	-	33
2008	6	15	н/д	н/д	н/д
2009	16	105	-	н/д	н/д

156. В официальной статистике не ведется разбивки по диспозиции ст. 155, а именно – собственно терроризм или ФТ. Представители Узбекистана сообщили, что в 2008 году 2 из 15 лиц, в отношении которых было возбуждено дело по статье 155, проходили как лица, осуществлявшие ФТ, а в 2009 году – 29 лиц из 105. При этом, в ходе расследования одного из дел было установлено, что свыше 1млн. долларов США было направлено на содержание семей сподвижников террористов, свыше 100 тыс. долларов США – на приобретение оружия, и свыше 5 млн. долларов США – на приобретение недвижимости. В связи с этим представляется, что система ПФТ в части уголовно-правовых мер работает достаточно эффективно.

2.2.2. Рекомендации и Комментарии

157. РУз необходимо в явном виде криминализовать деяния по захвату, хищению и использованию ядерных материалов, а также незаконные акты, направленные против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе.

158. Рекомендуется также вести подробную статистику по уголовным делам по ФТ и принять меры для повышения эффективности применения статьи 155 УК РУз, в том числе посредством проведения обучения для сотрудников прокуратуры и судейского корпуса.

2.2.3. Соответствие Специальной Рекомендации II

№	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
СР. II	ЗС	• В законодательстве Узбекистана в явном виде не криминализованы деяния по захвату, хищению и использованию ядерных материалов, а также незаконные действия против стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе, что может сказаться на эффективности правоприменения

2.3. Конфискация, замораживание и изъятие доходов преступления (Р.3)

2.3.1. Описание и анализ

159. В Узбекистане конфискация предусмотрена в рамках уголовно-процессуального законодательства. Нормы статьей 203, 211, 284 и 285 УПК РУз в целом соответствуют понятию термина «Конфискация»[8], указанного в Рекомендациях ФАТФ.

160. В соответствии со статьей 290 (Арест имущества) УПК РУз, арест имущества состоит в объявлении собственнику или владельцу имущества запрета распоряжаться, а в необходимых случаях - и пользоваться этим имуществом, либо в изъятии имущества и сдаче его на хранение другим лицам. В соответствии со статьей 284 УПК РУз (Обращение в собственность государства предметов преступления), имущество, явившееся предметом преступления, если оно не подлежит возврату прежнему собственнику, по приговору суда обращается в собственность государства. Если это имущество не обнаружено, то по приговору суда, а в случае прекращения уголовного дела - по решению суда, вынесенному в порядке гражданского судопроизводства, в доход государства взыскивается его стоимость, т.е. имущественный эквивалент (имущество соответствующей стоимости). В соответствии со статьей 211 УПК конфискации также подлежат орудия преступления и предполагаемые орудия преступления.

161. Также согласно статье 285 УПК РУз (Определение дальнейшей принадлежности имущества, нажитого преступным путем), деньги, вещи и иные ценности, приобретенные обвиняемым на средства, добытые преступным путем, по приговору суда расходуются на возмещение причиненного имущественного вреда, а сумма, превышающая этот вред, обращается в доход государства.

162. Если имущество, явившееся предметом преступления, обнаружено у третьих лиц, изъято у них и возвращено по принадлежности, то деньги, вещи и иные ценности, приобретенные подсудимым путем реализации этого имущества, по приговору суда обращаются в собственность государства. Добросовестному приобретателю имущества, возвращенного по принадлежности, разъясняется право предъявить в порядке гражданского судопроизводства иск к осужденному о возмещении вреда, причиненного ему изъятием этого имущества.

163. Экспертам также сообщили, что возможна конфискация собственности, полученной прямо или косвенно от доходов от преступления. В качестве примера было приведено дело, когда на преступный доход был открыта сеть розничных магазинов, доходы от этой сети были признаны незаконными, затем арестованы и по решению суда конфискованы.

---

[8] Конфискация - лишение прав, где применимо и означает постоянное лишение средств или иных активов решением компетентного органа или суда. Конфискация или лишение прав проводится через судебную или административную процедуру, которая переводит владение определенными средствами или иными активами в пользу государства. В этом случае физическое(-ие) или юридическое(-ие) лицо(-а), которые имели участие в указанных средствах или иных активах на момент конфискации или лишения прав теряют все права, в принципе, на средства или иные активы, конфискованные или на которые отняты права. (Ордера на конфискацию или лишение прав обычно привязаны к уголовному осуждению или решению суда, которым конфискованное имущество, или имущество, по которому проведено лишение прав, определяется как полученное в результате нарушения закона или предназначенное для такового.)

164. Компетентные органы РУз имеют обширные полномочия по применению предупредительных мер, в том числе по аресту и замораживанию имущества, подлежащего конфискации. В соответствии со статьей 290 (Арест имущества) УПК РУз, для обеспечения исполнения приговора в части гражданского иска, других имущественных взысканий дознаватель, следователь или суд обязаны наложить арест на имущество подозреваемого, обвиняемого, подсудимого и гражданского ответчика.

165. Арест не налагается на жилой дом, квартиру, предметы домашней обстановки и утвари, одежду и другие предметы необходимые для нормальной жизнеспособности семьи подозреваемого, обвиняемого, подсудимого и гражданского ответчика.В случаях, когда жилые или нежилые помещения, независимо от формы собственности, использовались для совершения преступлений - измена государству, посягательства на конституционный строй, Президента Республики Узбекистан, терроризм, диверсия либо эти преступления сопряжены с умышленным убийством, разбоем, грабежом или другими тяжкими (в том числе ОД), особо тяжкими преступлениями - на эти помещения налагается арест.

166. Арест состоит в объявлении собственнику или владельцу имущества запрета распоряжаться, а в необходимых случаях - и пользоваться этим имуществом либо в изъятии имущества и сдаче его на хранение другим лицам. Арест на имущество налагается по постановлению дознавателя, следователя, либо по определению суда, который вправе поручить производство этого следственного действия следственному органу. В постановлении или определении о наложении ареста указывается, кем, когда и по какому делу оно вынесено, с какой целью и чье имущество подлежит аресту, а при наложении ареста для обеспечения гражданского иска - и на какую сумму. Стоит отметить, компетентные органы Узбекистана имеют возможность применять арест имущества, подлежащего конфискации, односторонне, а также без предварительного уведомления.

167. В случае непринятия дознавателем или следователем мер, обеспечивающих исполнение приговора в части имущественных взысканий или мер наказания имущественного характера, суд, в производстве которого находится дело, обязывает их принять такие меры.

168. При удовлетворении гражданского иска или применении других имущественных взысканий суд вправе до вступления приговора в законную силу вынести определение о принятии мер, обеспечивающих исполнение приговора в этой части, если они не были приняты ранее.

169. Согласно статье 294 УПК РУз (изъятие и хранение имущества, на которое наложен арест), имущество, на которое наложен арест, может быть изъято и передано на хранение представителю органа самоуправления граждан либо другой организации.

170. Имущество, на которое наложен арест, может быть оставлено на хранение его собственнику или владельцу, совершеннолетнему члену его семьи или иному лицу, которому разъясняется предусмотренная законом ответственность за сохранность этого имущества, о чем у него отбирается подписка. В любом случае вещи, запрещенные к обращению, изымаются. При аресте денежные вклады, а также облигации государственных займов, акции и другие ценные бумаги, находящиеся на хранении в учреждениях банка, не изымаются, однако, расходные операции по ним с получением постановления или определения о наложении ареста прекращаются.

171. Указом Президента РУз «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы правовой защиты субъектов предпринимательства» от 14.06.2005 года № УП-3619, определено, что при выявлении случаев легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансирования терроризма, приостановление операций по счетам в банках возможно без решения суда, в остальных случаях указанная мера может применяться только в судебном порядке.

172. Компетентные органы РУз, в том числе правоохранительные (с использованием оперативно-розыскных полномочий - см. обзоры к Р.27 и 28) в соответствии со статьями 157-168 УПК РУз имеют право провести обыск, изымать документы у физических и юридических лиц, позволяя им выявлять и отслеживать имущество, которое подлежит или может подлежать конфискации, или когда имеются подозрения, что оно является доходом от преступления.

173. Вместе с тем, полномочия компетентных и правоохранительных органов РУз по розыску имущества, которое подлежит или может подлежать конфискации, или когда имеются подозрения, что оно является доходом от преступления, недостаточно отражены в других законодательных актах РУз (помимо УПК). Представители РУз сообщили, что полномочия этих органов зафиксированы в документах ограниченного распространения. Кроме того, в статье 9 Закона РУ «О ПОД/ФТ» не предусмотрены полномочия ПФР по розыску имущества, подлежащего конфискации.

174. Права добросовестных третьих лиц обеспечиваются в соответствии со статьей 285 УПК РУз, согласно которому если имущество, явившееся предметом преступления, обнаружено у третьих лиц, изъято у них и возвращено по принадлежности, то деньги, вещи и иные ценности, приобретенные подсудимым путем реализации этого имущества, по приговору суда обращаются в собственность государства. Добросовестному приобретателю имущества, возвращенного по принадлежности, разъясняется право предъявить в порядке гражданского судопроизводства иск к осужденному о возмещении вреда, причиненного ему изъятием этого имущества. Данная норма в значительной степени соответствует стандартам, предусмотренным в Рекомендациях ФАТФ.

175. В соответствии со статьей 113 Гражданского кодекса РУз, сделка недействительна по основаниям, установленным Гражданским Кодексом, в силу признания ее таковой судом (оспоримая сделка) либо независимо от такого признания (ничтожная сделка). Данная норма означает, что суд вправе приостановить или отменить действие контракта на основе заявления заинтересованной стороны. Также, согласно статьи 116 Гражданского кодекса РУз, сделка, содержание которой не соответствует требованиям законодательства, а также совершенная с целью, заведомо противной основам правопорядка или нравственности, ничтожна.

Дополнительные элементы

176. В соответствии со статьей 199 Гражданского кодекса РУз изъятие имущества у собственника допускается только при обращении взыскания на это имущество по обязательствам собственника в случаях и порядке, предусмотренных законодательными актами, а также в порядке национализации, реквизиции и конфискации. Если в собственности лица оказалось имущество, которое в соответствии с законом не может ему принадлежать, право собственности на это имущество прекращается в судебном порядке с возмещением лицу стоимости изъятого имущества.

177. Также согласно статьи 204 Гражданского кодекса РУз, в случаях, предусмотренных законом, имущество может быть безвозмездно изъято у собственника по решению суда за совершение преступления или иного правонарушения (конфискация).

Эффективность и статистика

178. Статистика по аресту, конфискованному имуществу, ведущаяся в специализированном Центре МВД, представлена ниже:

Статистика по аресту или замораживанию и конфискации			
	годы	по всем уголовным делам	по ОД (243 УК)
Количество случаев замораживания или ареста имущества	2006	1179	4
	2007	1240	5
	2008	1229	5
	2009	1029	15
Суммы замороженного или арестованного имущества, млрд. узбекских сум	2006	5,877	0,191
	2007	39,746	0,048
	2008	13,579	0,411
	2009	16,252	0,602
Количество случаев изъятия имущества в доход государства	2006	1068	1
	2007	1098	4
	2008	1162	26
	2009	852	44
Суммы изъятого в доход государства имущества, млрд. узбекских сум	2006	2,881	0,191
	2007	2,597	0,023
	2008	5,724	1,672
	2009	6,586	0,725

179. С учетом представленной статистики можно утверждать, что нормы по конфискации имущества в РУз являются достаточно эффективными.

2.3.2. Рекомендации и комментарии

180. Необходимо отметить, в отличие от других стран ЕАГ в УК РУз за совершение преступления не применяется такой дополнительный вид наказания как «конфискация имущества».

181. РУз рекомендуется более подробно в законодательных актах (помимо УПК, например, в Законе «Об оперативно-розыскной деятельности») закрепить полномочие компетентных и правоохранительных органов РУз, в том числе ПФР по выявлению и розыску имущества, которое подлежит или может подлежать конфискации, или когда имеются подозрения, что оно является доходом от преступления.

2.3.3. Соответствие Рекомендации 3

№	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
Р.3	ЗС	• У оценочной миссии не было возможности детально проанализировать полномочия компетентных органов РУз в части розыска имущества, которое подлежит или может подлежать конфискации, так как данные полномочия предусмотрены в документах ограниченного распространения.

2.4. Замораживание средств, используемых для финансирования терроризма (СР.III)

2.4.1. Описание и анализ

182. Основным инструментом реализации положений Резолюций Совета Безопасности ООН 1267 и 1373 является механизм приостановки операций лиц, находящихся в списке террористов. Органом, ответственным за исполнение Резолюций СБ ООН в Узбекистане, является МИД, который формирует списки лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности, либо нахождении под контролем лиц, занимающихся террористической деятельностью. В дальнейшем этот список доводится до сведения заинтересованных ведомств, в том числе ПФР. В соответствии с Постановлением Кабинета Министров от 12.10.2009г. № 272 ПФР на основании сведений полученных из Министерства иностранных дел, Министерства внутренних дел, Генеральной прокуратуры, Министерства обороны, Государственного таможенного комитета, Службы национальной безопасности, а также из Верховного суда Республики Узбекистан формирует общий (международный и национальный) перечень лиц, подозреваемых в террористической деятельности и предоставляет их финансовым учреждениям с последующим уведомлением о вносимых изменениях.

183. В соответствии со ст. 14 и 15 Закона о ПОД/ФТ подотчетные организации обязаны приостанавливать операции с участием лиц из данного перечня, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица, на три рабочих дня с даты, когда эта операция должна быть совершена, и информировать специально уполномоченный государственный орган о такой операции в день ее приостановления. При отсутствии предписания специально уполномоченного государственного органа о приостановлении операции с денежными средствами или иным имуществом по истечении указанного срока организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, приступает к выполнению приостановленной операции. Кроме того, в соответствии со ст. 9 Закона о ПОД/ФТ ПФР имеет право дополнительно приостанавливать операции на срок не более двух рабочих дней, если полученное им сообщение о таких операциях по результатам проверки признано обоснованным.

184. По истечении указанных 5 дней средства, принадлежащие лицу, находящемуся в списке, должны быть размерожены, что является нарушением требований Резолюции 1267

и 1373.Дальнейшие действия по аресту или конфискации средств возможны только в рамках уголовно-процессуальных механизмов, что ставит под вопрос эффективность функционирования системы замораживания,

185. Не существует подробных процедур, описывающих механизм приостановления операций (за исключением коммерческих банков). Не ясно, какие действия должны предпринять финансовые учреждения после обнаружения счетов или имущества, имеющих отношение к физическим или юридическим лицам, включенным в указанные списки. Также отсутствуют четкие процедуры оспаривания приостановления операций со средствами или иными активами и отмены упомянутых действий. Более того, отсутствуют положения о соответствующих обязанностях и полномочиях государственных органов в сфере ПОД/ФТ в отношении приостановления операций с активами, собственники которых подозреваются в причастности к терроризму.

186. Одним из отрицательных моментов является то, что ПФР не вправе предписать банку приостановить операции со средствами при наличии оснований подозревать, что они предназначаются для финансирования террористического акта.

187. Необходимые механизмы рассмотрения и использования информации, полученной от зарубежных государств в отношении субъектов замораживания, отсутствуют. Как проинформировали миссию, приостановление операций со средствами, находящимися в РУз и принадлежащими физическим или юридическим лицам, имеющим отношение к террористическому акту, возможно в соответствии с общими правилами исполнения запросов о правовой помощи. Вместе с тем конкретных фактов такого замораживания не представлено.

188. Как было упомянуто, арест или конфискация денежных средств и иного имущества физических и юридических лиц, в отношении которых имеются сведения об участии в террористической деятельности (финансировании терроризма), свыше срока, указанного в постановлении ПФР, может быть осуществлено только по определению, решению, приговору суда, постановлению следственных органов по делам, находящимся в производстве. При этом этот механизм аналогичен тому, который был ранее описан в части отчета, посвященной Рекомендации 3.

189. Механизм замораживания распространяется на активы, которые целиком принадлежат террористам, в то же время Узбекистан не предоставил свидетельств того, что под его действие также попадают активы, которые находятся в совместном владении террористов и третьих лиц. Сложность в данной ситуации создает также порядок регистрации юридических лиц, проанализированный в Р.33, при котором не принимаются исчерпывающие меры для установления бенефициарных собственников. Также не было получено доказательств того, что механизм замораживания применяется к средствам, являющимся доходами от доходов или активов террористов. По состоянию на дату проведения оценки властями РУз не были обнаружены активы, принадлежащие террористам или террористическим организациям. Власти намерены продолжать принятие внутренних законодательных актов, которые бы позволили полностью соответствовать РСБ ООН 1267 и 1373.

190. В Узбекистане отсутствуют процедуры по рассмотрению обращений об исключении лица из списков. В Узбекистане отсутствуют механизмы, разрешающие доступ к той части средств, которая необходима для базовых жизненных нужд в соответствии с условиями

Резолюций СБ ООН. Права добросовестных третьих лиц предусмотрены механизмом, который действует в отношении требований по Рекомендации 3. Вместе с тем, если механизм замораживания был применен случайно, то по истечении 3 дней с момента замораживания и непоступления сообщения из ПФР средства автоматически размораживаются.

191. Механизмы надзора и мониторинга финансовых учреждений и ОНФПП на предмет соблюдения Специальной рекомендации III применяются как составная часть надзора за соблюдением законодательства ПОД/ФТ в целом (см. Рекомендации 23 и 29). За нарушение требований Закона о ПОД/ФТ применяются соответствующие санкции (см. Рекомендацию 17).

Эффективность

192. Статистика по количеству лиц, организаций и суммам имущества, замороженного в соответствии с Резолюциями ООН, отсутствует. Соответствующая информация не была предоставлена миссии, поскольку на момент проведения оценки механизмы замораживания не применялись. Кроме того, представители Узбекистана упомянули об одном случае замораживании имущества по делу о ФТ на сумму 400 млн. узбекских сум в 2009 году, однако более подробной информации предоставлено не было.

2.4.2. Рекомендации и комментарии

193. Существующий режим приостановления операций в отношения лиц, находящихся в перечне террористов, не соответствует требованиям Резолюций 1267 и 1373, а также Специальной Рекомендации III в целом. Необходимо разработать полный комплекс административных мер по бессрочному и безотлагательному замораживанию активов данных лиц, а также довести подробные инструкции до сведения финансовых учреждений и сектора ОНФПП. Целесообразно ввести конкретные механизмы рассмотрения и использования информации, полученной от зарубежных государств в отношении субъектов замораживания. Необходимо ввести процедуры по рассмотрению обращений об исключении лица из списков. Требуется разработать и имплементировать механизмы, разрешающие доступ к той части замороженных средств, которая необходима для базовых жизненных нужд в соответствии с условиями Резолюции СБ ООН 1452.

2.4.3. Соответствие Специальной Рекомендации III.

№	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
СР.III	ЧС	• Существующий режим приостановления операций и использование уголовно-процессуальных механизмов в отношения лиц, находящихся в перечне террористов, вызывает вопросы об эффективности режима имплементации Резолюций 1267 и 1373 • Отсутствуют необходимые механизмы рассмотрения и использования информации, полученной от зарубежных государств в отношении субъектов замораживания. • В Узбекистане отсутствуют процедуры по рассмотрению обращений об исключении лица из списков. • В Узбекистане отсутствуют механизмы, разрешающие

		доступ к той части средств, которая необходима для базовых жизненных нужд в соответствии с условиями РСБ ООН 1452.

Органы власти

2.5. Подразделение финансовой разведки и его функции (Р.26, 30 и 32)

2.5.1. Описание и анализ.

194. Подразделение финансовой разведки Узбекистана – Управление по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма (далее – Управление) – было создано в рамках Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан в соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан № ПП-331 от 21.04.2006 г. Однако в апреле 2007 года Законом РУз N ЗРУ-94 от 27.04.2007 г. действие Закона о ПОД/ФТ, а также полномочия Департамента в части противодействия ОД/ФТ были приостановлены. В апреле 2009 года действие Закона было возобновлено, а в сентябре 2009 года были принятые необходимые подзаконные акты, восстанавливающие полномочия ПФР.

195. В соответствии со ст. 8 и 9 Закона о ПОД/ФТ данный орган осуществляет контроль за проведением операций с денежными средствами или иным имуществом в установленном порядке, а также

- координирует работу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и органов, участвующих в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ информации по операциям с денежными средствами или иным имуществом, получаемой в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;
- при наличии достаточных оснований направляет материалы об операциях с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированием терроризма, в соответствующие органы, участвующие в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;
- направляет предписания о приостановлении на срок не более двух рабочих дней операций с денежными средствами или иным имуществом, если полученное им сообщение о таких операциях по результатам проверки признано обоснованным;
- запрашивает и получает безвозмездно информацию, необходимую для осуществления мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в том числе из автоматизированных информационных, справочных систем и баз данных.

196. Порядок направления и типовая форма сообщений определены в «Положении о порядке предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма», утвержденном постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 272 от 12.10.2009 г. В настоящее время большинство сообщений поступает в электронном виде (преимущественно от банков). Разработана методика контроля поступающих сообщений на предмет ошибок в заполнении.

197. В соответствии со ст. 9 Закона о ПОД/ФТ ПФР запрашивает и получает безвозмездно информацию, необходимую для осуществления мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в том числе из автоматизированных информационных, справочных систем и баз данных. В настоящее время у Управления имеется прямой (он-лайн) доступ к следующим информационным ресурсам:

- таможенный комитет (грузовые таможенные декларации, декларации ввоза/вывоза денег и ценностей);
- налоговый комитет (реестр юрлиц);
- база данных паспортов МВД (в т.ч. утраченные);
- кадастр.

Прорабатывается вопрос о подключении к другим автоматизированным базам государственных органов Республики Узбекистан.

198. Согласно п. 20 «Положения о порядке предоставления информации» Департамент вправе направить в организации письменные запросы о предоставлении дополнительной информации и заверенных в установленном порядке копий документов по соответствующей операции в следующих случаях:

- при необходимости проверки достоверности полученного сообщения;
- наличия информации о возможном осуществлении такой операции с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма;
- в рамках выполнения обязательств по международным договорам Республики Узбекистан в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

199. В вышеприведенный перечень не входит случай, когда ПФР необходимо инициативно запросить финансовое учреждение в отношении лиц или операций, в отношении которых СПО не направлялось. Представители ПФР заявили, что у них имеются такие полномочия, ссылаясь на статьи 9 и 10 Закона о ПОД/ФТ, согласно которым ПФР имеет право запрашивать и получать безвозмездно информацию, необходимую для осуществления мер ПОД/ФТ, а кроме того, решения ПФР по вопросам ПОД/ФТ являются обязательными для исполнения предприятиями, учреждениями и организациями. Вместе с тем, отсутствие явного положения в законодательстве может потенциально привести к отказу в исполнении запроса.

200. Письменные запросы Департамента о предоставлении информации и документов оформляются на официальных бланках Департамента и подписываются руководителем Департамента или его заместителями и передаются организациям нарочно или посредством почтовой связи специального назначения.

201. По решению Управления, собранные материалы передаются в отдел дознания в Департаменте, где решается вопрос о возбуждении уголовного дела. По словам представителя Управления, еще ни разу материалы не возвращались, что свидетельствует о надлежащем качестве анализа передаваемых материалов.

202. Прием сообщений, разработка фигурантов и передача информации осуществляется Управлением самостоятельно. Все возбужденные материалы передаются в Прокуратуру исключительно с санкции Начальника Управления. После передачи Управление осуществляет сопровождение дела до суда. Будучи структурным подразделением

Департамента, Управление, тем не менее, располагается в отдельном здании, доступ в который имеют только его сотрудники посредством электронных карт доступа.

203. Стоит отметить, однако, что Управление не имеет собственного бюджета, а Начальник Управления не имеет полномочий подписывать межведомственные и международные соглашения – это остается прерогативой главы Департамента. Кроме того, направление запросов в финансовые учреждения возможно только по решению главы Департамента. Вышеперечисленные факты могут повлиять на операционную независимость ПФР.

204. Согласно п. 11 Положения «О Департаменте по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан» сотрудники Департамента обязаны хранить государственную, служебную, коммерческую тайну, тайну сведений о вкладах физических лиц и другую информацию, полученную ими при исполнении служебных обязанностей. В случае разглашения тайны сотрудник несет ответственность в установленном законом порядке. В этих целях также создана система электронной и физической защиты информации, хранящейся в базе данных ПФР. В перспективе планируется перевести систему получения всех сообщений на электронную основу.

205. Управление не публикует периодические отчеты о результатах своей деятельности.

206. Департамент на момент проведения выездной миссии рассмотрел вопрос о присоединении ПФР (Управления) к группе финансовых разведок Эгмонт и обратился к возможным спонсорам с целью подготовки формального заявления на вступление.

207. При работе Управление руководствуется Принципами Эгмонтской группы, в частности, имеется положительный опыт обмена информацией с Росфинмониторингом (ПФР России).

Структура и ресурсы

208. Штатная численность Управления – 22 человека, из них 10 человек – в отделе мониторинга и системного анализа финансовых операций, 5 человек – в отделе по оперативному обеспечению борьбы с легализацией преступных доходов, и финансированию терроризма, 7 человек – в информационно-технологическом отделе. С учетом достаточно большого количества сообщений, поступавших в предыдущие годы деятельности ПФР, возможно, штат Управления нуждается в расширении. Начальник управления по должности одновременно является заместителем начальника Департамента.

209. В целях обеспечения международного сотрудничества и информационного обмена с уполномоченными органами иностранных государств в сфере ПОД/ФТ в структуре Департамента создан Отдел международных связей с численностью сотрудников в количестве 2 человек.

210. В рамках Департамента функционирует специализированный учебный центр, в котором проходят подготовку сотрудники Управления.

211. В соответствии с пунктом 5 Положения «О Департаменте», его подразделения, в том числе ПФР, комплектуются высококвалифицированными кадрами из числа специалистов (экономистов, юристов, специалистов в области информационных технологий), имеющих

практической опыт работы в системе правоохранительных, контролирующих и надзорных органов, финансовых организаций, обладающих аналитическим мышлением и навыками информационно-аналитической работы, высокими морально-волевыми, иными профессиональными и личными качествами, необходимыми для работы в области финансовой разведки.

Эффективность

212. Узбекистаном была предоставлена следующая статистика в отношении полученных сообщений, их анализа и передачи в правоохранительные органы (за период с 1 ноября 2009 по 30 апреля 2010 года):

Поступило сообщений	Отобрано для изучения и анализа	Признано не представляющими интерес	На мониторинге	Находится на изучении	По результатам изучения возбуждено уголовных дел
4125	324	270	30	18	6

213. На основании вышеприведенных данных можно сделать предварительный вывод об определенной эффективности работы ПФР.

214. Стоит отметить, что по утверждению представителей Департамента все уголовные дела, возбужденные по статье 243 (ОД) в 2006-2009 годах (всего 114 дел), были основаны на материалах ПФР. При этом, как известно, в течение 2007-2008 годов действие национальной системы ПОД/ФТ в части направления СПО было приостановлено. Возможно, такой высокий показатель использования материалов ПФР в уголовных делах стоит отнести на тот факт, что в структуре ПФР имеется отдел, наделенный оперативными функциями, и полномочия которого как правоохранительной структуры не приостанавливались. Т.е. возбужденные уголовные дела, возможно, содержали материалы, подготовленные именно оперативным, а не аналитическим отделом. Поэтому в этих условиях говорить об эффективности ПФР в части аналитической работы затруднительно. Вместе с тем, по ФТ (ст. 155) на основании материалов ПФР не было возбуждено ни одного уголовного дела.

215. Как уже отмечалось ранее в разделе 2.1, около 90% предикатных преступлений являются налоговыми, что является следствием концентрации усилий Управления именно на выявлении предикатного преступления, а затем уже проведении финансового расследования по его результатам, что понижает ценность ПФР как аналитического инструмента.

2.5.2. Рекомендации и комментарии

216. Необходимо уточнить полномочия ПФР в части запрашивания дополнительной информации у финансовых учреждений, так как существующие положения могут потенциально привести к отказу в предоставлении такой информации.

217. ПФР необходимо уделять больше внимания так называемому «проактивному» подходу в проведении финансовых расследований, что повысит ценность материалов, направляемых в правоохранительные органы.

218. Необходимо также повысить эффективность работы ПФР в части противодействия ФТ.

219. Необходимо предоставить главе ПФР больше полномочий, касающихся взаимодействия с национальными и зарубежными ведомствами-контрагентами.

220. ПФР необходимо периодически (не реже раза в год) публиковать отчеты о своей деятельности, включая описание типологий и тенденций в сфере ОД/ФТ.

2.5.3. Соответствие Рекомендации 26.

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Р.26	**ЗС**	• Полномочия главы Управления вызывают вопросы относительно операционной независимости ПФР. • Управление не публикует периодические отчеты о результатах своей деятельности. *Эффективность* • Неточности в формулировках нормативных актов в отношении полномочий ПФР запрашивать дополнительную информацию могут потенциально привести к отказу в исполнении запроса.

2.6. Правоохранительные органы, органы прокуратуры и другие компетентные органы – структура для расследования и судебного преследования преступлений и для конфискации и замораживания (Р.27, 28, 30 и 32)

2.6.1. Описание и анализ

Рекомендация 27

221. В соответствии со ст. 35 УПК Республики Узбекистан предварительное следствие по уголовным делам производят следователи прокуратуры, органов внутренних дел и службы национальной безопасности. Преступление отмывание денег предусмотрено ст. 243 УК «легализация доходов, полученных от преступной деятельности», преступление финансирование терроризма предусмотрено ст.155 УК. Согласно ст.345 УПК расследование по делам о преступлениях ОД производится органами внутренних дел, по делам ФТ производится службой национальной безопасности. При этом при объединении в одно производство уголовных дел, подследственных разным органам предварительного следствия, прокурор поручает производство расследования органу, к подследственности которого относится уголовное дело о более тяжком преступлении.

222. Как сообщили миссии оценщиков, основную роль в расследовании дел, связанных с отмыванием денег, играет Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов Генеральной прокуратуры Республики Узбекистан, действующий на основании Положения, утвержденного Постановлением Президента № ПП-331 от 2006 года. В состав Департамента входит Управление по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, которое осуществляет сбор, анализ и передачу информации в отдел дознания Департамента для принятия процессуального решения.

223. В структуре Управления по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма имеется Отдел по оперативному обеспечению борьбы с легализацией преступных доходов, и финансированию терроризма (оперативный отдел), штатная численность которого составляет 5 человек. Функциональные обязанности отдела:

- на основании полученных из отдела мониторинга и системного анализа финансовых операций аналитическим данным осуществляет оперативно-розыскные мероприятия;
- при наличии оперативных сведений готовит решение о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом;
- совместно с органами МВД и СНБ проводит специальные оперативно-розыскные мероприятия для выявления и пресечения операций с денежными средствами или иным имуществом по легализации преступных доходов и финансированию терроризма юридическими и физическими лицами.
- на основании проведенных оперативно-розыскных мероприятий составляет справку и направляет собранные материалы в Отдел дознания по налоговым и валютным преступлениям, и фактам легализации преступных доходов Департамента для принятия законного решения (штатная численность отдела – 5 человек).

Функциональные обязанности отдела регламентированы в Главе 42 (ст.ст. 339-343) УПК РУз.

224. В соответствии с постановлением Кабинета Министров РУз «О мерах по усилению борьбы с экономическими и налоговыми преступлениями» № 291 от 06.07.2001 года уголовные дела возбужденные Департаментом расследуются Управлением по борьбе с экономической преступностью и коррупцией Генеральной прокуратуры Республики Узбекистан (штатная численность управления – 14 человек).

225. В соответствии с УПК Прокуратура осуществляет надзор за исполнением законов при производстве дознания и предварительного следствия, при этом дает письменные указания о расследовании преступлений, об избрании, изменении или отмене меры пресечения, производстве отдельных следственных действий и розыске лиц, совершивших преступления, ходатайствует перед судом или дает согласие на ходатайство о применении меры пресечения в виде заключения под стражу, и продлении срока содержания под стражей. Также прокуратура уполномочена поручать выполнение любых следственных действий, и в необходимых случаях может лично производить отдельные следственные действия или расследование в полном объеме по любому делу.

226. Задержание до 72 часов, в порядке ст.220 УПК РУ, может быть произведено как до возбуждения уголовного дела, так и после его возбуждения, по постановлению дознавателя, следователя, прокурора или по определению суда. В соответствии со ст.18 УПК никто не может быть подвергнут аресту или содержанию под стражей иначе как на основании судебного решения. При этом, в ходе предварительного следствия прокурор, следователь с согласия прокурора выносит постановление о возбуждении ходатайства перед судом о применении в качестве меры пресечения в виде заключения под стражу. Срок содержания под стражей составляет не более трех месяцев, данный срок может быть продлен до 5 месяцев по ходатайству прокуроров Республики Каракалпакстан или прокурора области, города Ташкента и приравненных к ним прокуроров, до 7 месяцев - заместителя Генерального прокурора Республики Узбекистан, до 9 месяцев и до одного года - Генерального прокурора Республики Узбекистан.

227. Полномочия компетентных органов по применению обеспечительных мер исполнения приговора, других имущественных взысканий изложены разделе отчета, посвященном Рекомендации 3.

228. Согласно ст. 351 УПК предварительное следствие должно быть закончено в срок не более трех месяцев. Срок предварительного следствия может быть продлен прокурором Республики Каракалпакстан или прокурором области, города Ташкента и приравненным к нему прокурором - до пяти месяцев, заместителем Генерального прокурора Республики Узбекистан - до семи месяцев и Генеральным прокурором Республики Узбекистан - до девяти месяцев и в исключительных случаях до одного года.

229. Задержание подозреваемых, заключение их под стражу и изъятие имущества может быть осуществлено в сроки предварительного расследования, что в свою очередь позволяет откладывать или отклонять арест подозреваемых либо денег для сбора доказательств.

Дополнительные элементы

230. Как сообщили миссии оценщиков в Республике Узбекистан имеется нормативно-правовые акты регламентирующие оперативно-розыскную деятельность, которые находятся под грифом «секретно». Поскольку, в виду их секретности, положения НПА не были раскрыты, рассмотреть правовую базу о проведении специальных мероприятий при расследовании дел по ОД и ФТ не представилось возможным. В ходе встреч представители Узбекистана также отмечали, что при необходимости возможно проведение операций «под прикрытием», по внедрению и т.п.

231. В соответствии со ст. 354 УПК РУ, если уголовное дело отличается значительной трудоемкостью, особой сложностью или чрезвычайной актуальностью, прокурор или начальник следственного подразделения может поручить производство предварительного следствия по этому делу постоянной или специально сформированной группе следователей. Кроме того, в соответствии со специальным секретным приказом в стране создан координационный совет по вопросам ПОД/ФТ, на котором представлены все заинтересованные ведомства.

Структура и ресурсы

232. По всей видимости, правоохранительные органы имеют достаточные ресурсы и хорошо осведомлены о своих обязанностях в отношении расследований в области ПОД/ФТ. Их структура в целом преобразована для целей ПОД/ФТ. Также существуют значительные потребности в обучении технике проведения расследований дел, связанных с ОД/ФТ.

233. Во всех правоохранительных органах функционируют специальные учебные заведения и курсы повышения квалификации сотрудников, программы которых предусматривают обучение и подготовку по борьбе с ОД и ФТ. В частности, в органах прокуратуры - Высшие учебные курсы Генеральной прокуратуры Республики Узбекистан, в Департаменте - Оперативно-криминалистический центр, в органах внутренних дел - Академия МВД Республики Узбекистан, в Службе национальной безопасности - Учебный центр СНБ Республики Узбекистан.

234. Для всех работников генпрокуратуры организованы высшие курсы сроком 6 месяцев. Существуют специализированные курсы на базе налоговой академии по ПОД/ФТ для

следователей (16-20 академических часов в части методологии, общей практики, международного опыта).

235. В 2009 году Департамент организовал ряд семинаров по вопросам ПОД/ФТ с участием международных экспертов Всемирного банка, МВФ, ОБСЕ, ЕАГ с участием правоохранительных, надзорных и иных заинтересованных ведомств.

236. Миссии оценщиков сообщалось, что на постоянной основе проводятся курсы повышения квалификации работников задействованных в ПОД/ФТ, разрабатываются методические рекомендации по расследованию дел связанных с ОД и ФТ, однако более подробных сведений представлено не было.

Эффективность

237. Миссии оценщиков было сообщено, что около 90% уголовных дел по ОД возбуждались органами прокуратуры (в том числе, Департаментом), которые расследовались, как правило, группой из нескольких следователей, в число которых также входили и сотрудники Департамента.

Статистика по уголовным делам по ОД:

	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год
Количество возбужденных уголовных дел Департаментом	30	10	32	42
Количество рассмотренных судом уголовных дел с обвинительным приговором	17	5	17	8

238. Оценщиков проинформировали, что преступления ОД также расследуются МВД и СНБ соответственно, однако экспертам-оценщикам не были представлены статистические данные о результатах работы в данной области. Статистические данные в сфере борьбы с финансированием терроризма приведены в разделе отчета, посвященного СР.II (см. выше).Приведенные сведения позволяют сделать вывод об эффективности работы правоохранительных органов в сфере ПОД/ФТ.

Рекомендация 28

239. Правоохранительные органы Республики Узбекистан, осуществляющие предварительное расследование уголовных дел, в том числе по отмыванию денег и финансированию терроризма и предикатным преступлениям, в соответствии с главой 20 УПК РУ на основании мотивированного постановления имеют право на: производство выемки, принудительной выемки предметов и документов, их изъятия, обыска какого-либо помещения, иного места, личный обыск лиц, арест почтово-телеграфных отправлений их осмотр и выемку. В соответствии со ст. 97 УПК лица вызываются к дознавателю, следователю, прокурору и в суд повесткой.

240. В целях обеспечения исполнения приговора в части гражданского иска, других имущественных взысканий дознаватель, следователь или суд обязаны наложить арест на имущество подозреваемого в порядке ст. 290 УПК. Согласно ст. 289 УПК имущество, в зависимости от правомерности или неправомерности приобретения его собственником, реквизируется либо конфискуется, то есть возмездно или безвозмездно судом передается

соответствующему государственному органу или юридическому лицу, правомочному владеть, пользоваться и распоряжаться таким имуществом.

241. В соответствии с уголовным законодательством Узбекистана заявления, сообщения и иные сведения о преступлениях должны быть зарегистрированы и рассмотрены немедленно. Правоохранительные органы и прокуратура вправе принимать свидетельские заявления, показания, производить допрос причастных лиц для расследования и использования в качестве доказательств обвинения в преступлении, в т.ч. в ОД, ФТ и иных предикатных преступлениях, или связанных с ними действиях.

2.6.2. Рекомендации и комментарии

Рекомендация 27

242. Необходимо принять закон об оперативно-розыскной деятельности, подробно регламентирующий полномочия различных правоохранительных органов.

243. При ведении правовой статистики органами МВД по уголовным делам, в том числе по делам рассмотренных судом (с обвинительным приговором), необходимо вывести в отдельную категорию преступления, связанные с ОД и ФТ, а также предусмотреть отражения суммы средств или имущества, арестованных в ходе следствия и суммы взысканных либо конфискованных средств.

244. Указанные выше рекомендации касаются дополнительных элементов Рекомендации 27 и не влияют на рейтинг.

Рекомендация 28

245. Узбекистан принял все необходимые меры в соответствии с Рекомендацией 28.

2.6.3. Соответствие Рекомендациям 27 и 28.

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Р.27	**С**	Данная рекомендация полностью соблюдается.
Р.28	**С**	Данная рекомендация полностью соблюдается

2.7. Трансграничное декларирование и информирование (СР.IX)

2.7.1. Описание и анализ

246. В соответствии с действующим законодательством в Республике Узбекистан действует комбинированная система декларирования при перемещении наличных денежных средств и платежных инструментов. В то же время, данная система не была создана для целей ПОД/ФТ, в нормативно-правовых актах возможностей ее применения для целей ПОД/ФТ также не предусмотрено. В данной связи Специальная рекомендация IX в значительной степени не выполняется.

247. Законодательство о таможенном деле РУ состоит из Таможенного кодекса и иных актов законодательства. Однако нормативных правовых актов регламентирующих порядок перемещения через границу товаров, валюты и валютных документов, за исключением Таможенного кодекса, миссии оценщиков представлено не было.

248. В соответствии со ст. 89 ТК товары и транспортные средства, перемещаемые через таможенную границу Республики Узбекистан подлежат декларированию таможенному органу. При этом, согласно п.1 ст.7 ТК, товары - любое движимое имущество, в том числе валюта и валютные ценности, электрическая, тепловая и иные виды энергии, транспортные средства, объекты интеллектуальной собственности. В соответствии со статьей 3 Закона РУз «О валютном регулировании» валютными ценностями являются иностранная валюта, ценные бумаги в иностранной валюте, платежные документы в иностранной валюте и аффинированное золото в слитках. Согласно статье 96 ГК РУз, ценными бумагами являются документы, удостоверяющие с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при их представлении. К ценным бумагам относятся: облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, коносамент, акция и другие документы, которые законодательством отнесены к числу ценных бумаг. Стоит отметить, что в соответствии с ТК декларации также подлежат международные почтовые и контейнерные отправления.

249. Экспертам-оценщикам было сообщено, что ввоз и вывоз валюты регламентируется Постановлением № 86 от 2004г. (постановление представлено не было). Согласно данному постановлению любое лицо при ввозе и вывозе какой-либо валюты в любом размере в обязательном порядке декларирует сумму перемещаемой валюты по законодательно установленной форме №Т-6. Нерезидентам ввоз и вывоз национальной валюты запрещен. Резиденты могут вывозить и ввозить национальную валюту в размере, не превышающем 50 минимальных заработных плат (около 1,7 млн. узбекских сум или 1.100 долл. США).

250. В соответствии со ст. 39 ТК таможенный контроль проводится работниками таможенных органов путем: проверки документов и сведений, необходимых для таможенных целей; устного опроса физических и должностных лиц; таможенного досмотра; таможенной идентификации товаров, транспортных средств, помещений и других мест; учета товаров и транспортных средств; проверки системы учета и отчетности; осмотра территорий, помещений и других мест, где могут находиться товары и транспортные средства, подлежащие таможенному контролю, либо осуществляется деятельность, контроль за которой возложен на таможенные органы; в других формах, предусмотренных законодательством. При проведении таможенного контроля могут применяться технические и иные средства. Представители таможни заявили, что императивной законодательной нормы, обязывающей сообщать о происхождении (легальности) перевозимых наличных денег, не имеется. Также у таможенных органов нет полномочий задерживать или изымать денежные средства или оборотные инструменты на предъявителя в случае наличия подозрения в отмывании денег или финансировании терроризма.

251. В соответствии со статьей 178 ТК товары, транспортные средства, документы и иные предметы, являющиеся орудием или непосредственным предметом правонарушения, обнаруженные при таможенном контроле, таможенном осмотре, изымаются должностными лицами таможенных органов. Изъятые товары, транспортные средства, документы и иные предметы хранятся до рассмотрения дела в местах, определяемых таможенными органами. Также допускается изъятие товаров и транспортных средств, валюты Республики Узбекистан и валютных ценностей у правонарушителей, не имеющих постоянного места жительства в Республике Узбекистан.

252. Дела о нарушении таможенного законодательства в соответствии с ТК (ст. 186) рассматриваются таможенным органом, если в качестве меры наказания применяется штраф, а также конфискация товаров и судом по месту нахождения соответствующего таможенного органа, если в качестве основной или дополнительной меры наказания предусматривается конфискация товаров и транспортных средств.

253. Согласно ст. 198 ТК товары, транспортные средства и иные предметы, конфискованные в соответствии с таможенным кодексом, обращаются в собственность государства и подлежат реализации или уничтожению в порядке, установленном законодательством.

254. Работники таможенного органа, как органа дознания на основании статей 220-222 УПК до возбуждения уголовного дела или после, вправе задержать до 72 часов и доставить в ближайшее учреждение милиции или иной правоохранительный орган лицо, подозреваемое им в совершении преступления, если оно застигнуто при совершении преступления или сразу же после его совершения или имеются данные, дающие основания подозревать лицо в совершении преступления, в том числе в ОД или ФТ. Следует отметить, что ст. 243 и 155 не относятся к подследственности таможенных органов, что делает невозможным расследование с их стороны дел по ОД/ФТ. В соответствии со ст.345 УПК Узбекистана (подследственность) предварительное следствие по делам о преступлениях, предусмотренных статьей 182 (Нарушение таможенного законодательства) Уголовного кодекса, производится следователями службы национальной безопасности.

255. Информация обо всех нарушениях таможенного законодательства, в том числе в отношении недостоверного декларирования перемещаемой валюты, хранится таможенными органами не менее 5 лет и может быть предоставлена уполномоченным органам в соответствии с их компетенцией для проведения расследования и осуществления процессуальных действий. Поскольку у таможенных органов нет полномочий действовать на основании подозрения в осуществлении отмывания денег или финансирования терроризма, то информация о таких случаях не хранится.

256. Как сообщено миссии оценщиков, в соответствии с Приказом ГТК № 203 от 16.06.2008 года, используемые в ГТК электронные системы и базы данных были объединены в Единую автоматизированную информационную систему, которая функционирует в режиме реального времени «on-line» и состоит из:

- «ЕЭИС ВО» – единая электронная информационная система внешнеторговых операций, создана на основании Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан № 416 от 30 сентября 2003 года «О мерах по дальнейшему совершенствованию мониторинга экспортно-импортных операций». Пользователями данной системы являются Государственный таможенный комитет, Государственный налоговый комитет, Министерство внешнеэкономических связей, инвестиций и торговли, и Центральный банк;
- АИС «АСОД ГТД» – автоматизированная информационная система «Автоматизированная система обработки данных грузовых таможенных деклараций», в которой формируются и обрабатываются сведения по оформленным таможенными органами грузовым таможенным декларациям;
- «АИС АВТО» – автоматизированная информационная система контроля доставки автотранспортных средств;
- «АИС Железная дорога» – автоматизированная информационная система контроля доставки железнодорожных транспортных средств;

- «АИС АТД» – автоматизированная информационная система обработки данных актов таможенного досмотра;
- «АИС ТП» – автоматизированная информационная система учет таможенных платежей;
- «АИС ТС» – автоматизированная информационная система таможенные склады;
- «АИС НТЗ» – автоматизированная информационная система нарушения таможенного законодательства.

257. Информация, хранящаяся в «ЕАИС ГТК» имеет гриф конфиденциальности «для служебного пользования», использование информации осуществляется в установленном законодательством порядке. Представление компетентным государственным органам информации и статистических данных осуществляется на регулярной основе в соответствии с нормативными правовыми актами, а также по разовым запросам.

258. Непосредственный доступ к данной базе данных имеет только таможенные органы. В соответствии с Совместным положением о порядке предоставления информации от 29 января 2010 года, заключенного между ГТК и Департаментом, еженедельно таможенная служба предоставляет в ПФР Узбекистана обновленные сведения из базы данных в электронном виде, включая информацию о перемещении валюты и экспортно-импортных операциях, а также идентификационные данные соответствующих лиц Срок хранения информации в этой базе данных, со слов представителей ГТС (т.к. регламентирующего НПА представлено не было), составляет 15 лет. У таможенных органов также имеется опыт сотрудничества с пограничной службой в части обмена информацией, в частности, задержания лиц по их ориентировкам, в том числе в связи с подозрением на причастность к ФТ.

259. Взаимодействие таможенных органов с другими правоохранительными и контролирующими органами осуществляется в соответствии с положениями Таможенного кодекса РУз и иными нормативными - правовыми актами, а также на основании совместных краткосрочных и долгосрочных организационно-тактических планов мероприятий. Более подробной информации в этом отношении предоставлено не было. Кроме того, координация деятельности осуществляется в рамках созданной межведомственной рабочей группы по обеспечению координации и взаимодействия государственных органов в сфере противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансированию террористической деятельности (создана в соответствии с закрытым постановлением Кабинета министров).

260. ГТК Республики Узбекистан является участником около 120 международных соглашений и договоров, в том числе межправительственные и межведомственные, многосторонние и двусторонние, подписанные в области таможенного дела. В рамках этих соглашений и договоров ГТК осуществляется сотрудничество с таможенными администрациями иностранных государств, в том числе проводится обмен информацией, теоретическими и практическими навыками, обучение кадров, а также взаимодействие сфере борьбы с таможенными правонарушениями. Особенно активно осуществляется сотрудничество с таможенными органами стран СНГ. Узбекистаном подписаны ряд соглашений о сотрудничестве и взаимной помощи в таможенных делах с Правительствами и таможенными органами: Азербайджанской Республики, Республикой Грузия, Российской Федерации, Украины, Республики Корея, Чешской Республики, Греческой Республики, Итальянской Республики, Латвийской Республики, Литовской Республики, Арабской Республики Египет, Словацкой Республики. Наличие международных соглашений

позволяет осуществлять информационный обмен между таможенными органами и правительствами государств, касательно перемещения товаров и транспортных средств через границы государств. Кроме того, представителями Узбекистана были упомянуты ряд случаев, когда таможенные органы некоторых государств-членов СНГ осуществляли сотрудничество с ГТК на взаимной основе в сфере уведомления о необычном перемещении золота, драгоценных металлов и камней, однако подробной статистики предоставлено не было.

261. Раздел IX Таможенного кодекса Республики Узбекистан предусматривает ответственность за нарушение таможенного законодательства, которым признается виновное противоправное несоблюдение таможенных правил, установленных ТК и иными актами законодательства. Граждане и должностные лица, нарушившие таможенное законодательство, несут административную, а при наличии в их деяниях признаков преступлений - уголовную ответственность. Так, при нарушении на сумму свыше 100 минимальных зарплат лицо подлежит административной ответственности, от 100 до 300 уголовной, если ранее лицо привлекалось к административной, свыше 300 – уголовной ответственности. В соответствии со ст. 132 ТК, за совершение нарушений таможенного законодательства может быть наложен штраф, прекращение действия лицензии, конфискация товаров и транспортных средств, являющихся орудием совершения или непосредственным предметом нарушения таможенного законодательства.

262. Уголовная ответственность за нарушение таможенного законодательства наступает по ст. 182 УК при перемещение товаров или иных ценностей через таможенную границу Республики Узбекистан помимо или с сокрытием от таможенного контроля либо с обманным использованием документов или средств таможенной идентификации, либо сопряженное с недекларированием или декларированием не своим наименованием, совершенное в крупном размере (в пределах от ста до трехсот минимальных размеров заработной платы), после применения административного взыскания за такое же действие. Данная статья УК предусматривает наказание до пяти лет (часть 1) и до восьми лет (часть 2) лишения свободы. Кроме того, уголовная ответственность установлена (ст. 223 УК) за выезд за границу, въезд в Республику или переход границы в нарушение установленного порядка, санкция – от трех до десяти лет лишения свободы, а также (ст. 246 УК) за контрабанду сильнодействующих, ядовитых, отравляющих, радиоактивных, взрывчатых веществ, взрывных устройств, вооружения, огнестрельного оружия или боеприпасов, наркотических средств или психотропных веществ, либо материалов, пропагандирующих религиозный экстремизм, сепаратизм и фундаментализм, за данное деяние предусмотрено наказание в виде лишения свободы от пяти до двадцати лет.

263. Незаконное или неправомерное перемещение, в том числе недекларирование или недостоверное декларирование товаров, с обманным использованием документов, перемещения помимо таможенного контроля товаров и транспортных средств предусмотрены статьями 159-165 ТК, санкция которых предусматривает наказание в виде наложения штрафа от двадцати до двухсот процентов стоимости товаров и транспортных средств с их конфискацией. Конфискация денежных средств и инструментов на предъявителя в случае нарушения таможенного законодательства осуществляется аналогично тому, как это было ранее описано в Рекомендации 3.

264. Несмотря на то, что в Республике Узбекистан в явном виде отсутствует возможность применения соответствующих положений Специальной Рекомендации III (см. описание данной Рекомендации выше) в отношении средств, связанных с ФТ и перемещаемых через

границу, данная функция фактически реализуется пограничными органами, находящимися в структуре СНБ. Поскольку списки лиц, подозреваемых в причастности к террористической деятельности и ФТ, имеются в распоряжении СНБ, то пограничная служба в соответствии с Резолюциями СБ ООН, в том числе Резолюцией 1267, обязана отказать во въезде таким лицам, тем самым делая невозможным перемещение каких-либо средств через таможенную границу Узбекистана.

Структура и ресурсы

265. Узбекистан не представил сведения касательно структуры, финансирования, штата, технических и иных ресурсов таможенных органов, задействованных в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма. Не была представлена информация о предъявляемых требованиях к сотрудникам данных органов, о проведенных и проводимых курсов повышения квалификации, о подготовке к борьбе с ОД и ФТ и др. Вместе с тем, представители таможни заявили, что ими внедряются соответствующие программы обучения и подготовки сотрудников, однако вопросы ПОД/ФТ в рамках данных программ не предусмотрены.

Эффективность и статистика

266. Ведется статистика по ввозимой и вывозимой национальной и иностранной валюте, вне зависимости от суммы, по специальной форме декларирования Т-6.

267. В соответствии с Приказом ГТК № 140 от 21.05.2009 года таможенными органами ведется учёт перемещаемой через таможенную границу национальной и иностранной наличной валюты. Данные статистические сведения ежемесячно представляются в Государственный комитет по статистике. Ниже приведены статистические сведения о перемещении через таможенную границу физическими лицами наличной иностранной и национальной валюты:

Наименование валюты	**2009 год**				**1-й квартал 2010 года**			
	Ввоз		**Вывоз**		**ввоз**		**вывоз**	
	кол-во человек	Сумма	кол-во человек	Сумма	кол-во человек	сумма	кол-во человек	сумма
доллар США	968820	573026,9	863004	406465,2	196086	123388,1	198398	101146,9
ЕВРО	21508	62319,5	16261	34073,3	2454	7918,6	1691	6293,6
российский рубль	556353	2812231,3	289010	1343350,7	62503	517800,9	111785	320016,1
английский фунт стерлинг	29	1459,6	24	1656,4	2	100,9	3	8,4
казахский тенге	349764	4933806,5	265344	2706665,0	135886	1409467,1	148664	742273,3
киргизский сом	28346	157768,4	16517	37763,2	11484	19480,7	5451	18792,8
узбекский сум	1641561	80925168,9	1313364	49109 119,7	449080	26010896,4	291273	13219937,1

268. Учет правонарушений, выявленных сотрудниками таможенных органов, ведётся в ГТК РУз на основании приказа № 98 от 31.03.2003 года.

269. В 2009 году сотрудниками таможенных органов было выявлено 6 286 фактов правонарушений, связанных с незаконным перемещением валютных ценностей, по которым было изъято валютных ценностей на общую сумму 5 млрд. 238 сумов.

270. По словам сотрудников ГТК, у них налажено эффективное взаимодействие со службой национальной безопасности, которая зачастую снабжает их оперативной информацией в отношении лиц, подозреваемых в незаконном перемещении наличных денежных средств и инструментов на предъявителя, в том числе с целью ФТ. При этом представители ГТК заявили о наличии фактов задержания таких лиц вместе с денежными средствами и их передачи правоохранительным органам.

2.7.2. Рекомендации и комментарии

271. Необходимо наделить таможенные органы полномочиями по аресту или задержанию денежных средств в случае подозрения в связи с отмыванием денег или финансированием терроризма, а также запрашивать информацию в отношении происхождения средств/инструментов на предъявителя и предполагаемого использования. Кроме того, необходимо обозначить ПОД/ФТ в качестве одной из функций таможенных органов.

2.7.3. Соответствие Специальной Рекомендации IX.

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
СР.IX	**ЧС**	• Таможенная система в целом не применяется в целях ПОД/ФТ. • У таможенных органов нет полномочий запрашивать информацию от лиц в отношении происхождения средств/инструментов на предъявителя и их предполагаемого использования. • У таможенных органов нет полномочий по аресту или задержанию денежных средств в случае подозрения в связи с отмыванием денег или финансированием терроризма.

3. ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРЫ – ФИНАНСОВЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ

Надлежащая проверка клиентов и хранение данных

3.1. Риск отмывания денег или финансирования терроризма

272. Национальная система ПОД/ФТ Республики Узбекистан не основана на подходе, учитывающем оценку рисков различных финансовых секторов. В данной связи меры ПОД/ФТ, установленные законодательством применяются в равной степени ко всем финансовым учреждениям. В рамках требований по идентификации клиентов некоторые финансовые учреждения (коммерческие банки и члены биржи) обязаны формировать профили рисков, однако это частное требование, которое будет рассмотрено в контексте Рекомендации 5.

3.2. Надлежащая проверка клиентов, включая усиленные или уменьшенные меры (P.5 - 8)

3.2.1. Описание и анализ

Преамбула: Финансовые учреждения, подпадающие под меры ПОД/ФТ

273. Под действие Рекомендаций ФАТФ в соответствии со ст. 12 Закона о ПОД/ФТ попадают нижеследующие финансовые учреждения Республики Узбекистан:

- банки, кредитные союзы 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.

274. В Законе о ПОД/ФТ данные категории финансовых учреждений определяются как «организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом». Вместе с тем, под действие закона не подпадают организации, осуществляющие прием платежей от населения через автоматизированные терминалы (на момент оценки в Узбекистане действовала одна такая компания).

275. В соответствии с Законом о Центральном банке выпуск в обращение денег является исключительным правом Центрального банка. В настоящее время на территории Узбекистана отсутствуют организации, осуществляющие выпуск или обращение электронных денег. При этом в надзорном ведомстве осознают, что по мере развития электронных технологий в Узбекистане могут появиться организации, выпускающие электронные деньги, и поэтому в настоящий момент разрабатывают необходимые меры по регулированию и мониторингу данного сектора.

276. Требования законодательства о ПОД/ФТ распространяются в равной мере на все финансовые учреждения, указанные в Законе.

Преамбула: Особенности нормативных актов в сфере ПОД/ФТ

277. Иерархия нормативно-правовых актов Республики Узбекистан в контексте требований ФАТФ оценивается следующим образом: к категории «закон или постановление» относятся законы Республики Узбекистан, в частности, закон по ПОД/ФТ, а также нормативные акты, издание которых делегировано данным законом Кабинету Министров или другому компетентному органу.

278. Регулирование финансовых учреждений осуществляется, помимо прочего, на основе типовых Правил внутреннего контроля (далее – ПВК), разработанных и установленных совместными Постановлениями Департамента и соответствующих надзорных, регулирующих и лицензирующих органов. Финансовые учреждения обязаны реализовывать положения данных правил в собственных правилах внутреннего контроля. В связи с тем, что издание подобных Правил прямо предусмотрено статьей 6 Закона о ПОД/ФТ, то данные правила рассматриваются в качестве «закона или постановления» в соответствии с критериями Методологии ФАТФ.

279. В 2009 году были разработаны и утверждены следующие Правила внутреннего контроля для всех финансовых учреждений:

- для коммерческих банков – Правила внутреннего контроля утверждены Постановлением ЦБ РУз и Департамента от 13 октября 2009 года № 23/6, 32 (далее ПВК для коммерческих банков) в редакции Постановления правления ЦБ и Департамента, зарегистрированными Минюстом от 02.02.2010 г. № 2023-1;
- для небанковских кредитных организаций – Правила внутреннего контроля утверждены Постановлением ЦБ РУз и Департамента от 13 октября 2009 года № 23/5, 31 (далее ПВК для небанковских кредитных организаций) в редакции Постановления правления ЦБ и Департамента, зарегистрированными Минюстом от 02.02.2010 г. № 2023-1;
- для профессиональных участников рынка ценных бумаг - Правила внутреннего контроля утверждены Постановлением Центра по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг и Департамента от 13 октября 2009 года № 2009-43, 83 (далее ПВК для профессиональных участников рынка ценных бумаг);
- для страховщиков и страховых посредников - Правила внутреннего контроля для страховщиков и страховых посредников, утверждены Постановлением Министерства финансов РУз и Департамента от 13 октября 2009 года №104, 41 (далее - Правила внутреннего контроля для страховщиков и страховых посредников),
- для членов бирж - Правила внутреннего контроля для членов бирж, утверждены Постановлением Государственного комитета РУз по управлению государственным имуществом и Департамента от 13 октября 2009 года №01/19-18/24, 43 (далее – Правила внутреннего контроля для членов бирж),
- для лизинговых компаний – Правила внутреннего контроля в организациях, оказывающих лизинговые услуги, утверждены Постановлением Департамента от 13 октября 2009 года № 34 (далее – Правила внутреннего контроля для лизинговых компаний);
- для операторов, провайдеров почтовой связи - Правила внутреннего контроля для операторов, провайдеров почтовой связи, утверждены Постановлением УзАСИ и Департамента от 13 октября 2009 года №10-8/4270, 33-09, (далее – Правила внутреннего контроля для операторов, провайдеров почтовой связи).

Рекомендация 5

280. До вступления в силу Правил внутреннего контроля идентификация контрагентов (клиентов) фактически проводилась в соответствии с установленными в Республике Узбекистан иными нормативными актами, регулирующими соответствующие рынки. Это в основном касается банковского сектора. Так, утвержденная Постановлением Правления ЦБ от 06.10.2001 г. N 1 (25/4) Инструкция «О банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан» (далее – Инструкция о банковских счетах № 1) предусматривала, что при открытии любых счетов юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями) в обязательном порядке представляется свидетельство о государственной регистрации, а нерезидентами - копия удостоверения о присвоении идентификационного номера налогоплательщика, выданного налоговыми органами. В любом случае в заявлении на открытие счета должно было указываться местонахождение (юридический адрес, местожительство) клиента. Информация о клиенте – юридическом лице подлежала хранению и в его юридическом деле и в книге регистрации счетов. Исключение составляли счета физических лиц на предъявителя (см. ниже). На сегодняшний день открытие таких счетов запрещено, а все ранее открытые подлежат закрытию, переоформлению в именные (разделы II и III Инструкции о банковских счетах № 1). В настоящее время в Республике Узбекистан действует утвержденная Постановлением Правления ЦБ от 16.03.2009 г. № 7/2 Инструкция о банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан (далее – Инструкция о банковских счетах № 7/2), увеличивающие требования о представляемых документах и подлежащей хранению информации.

Анонимные счета

281. Финансовые учреждения Узбекистана могли открывать счета и вклады на предъявителя (анонимные счета) с 1998 года. Указом Президента Республики Узбекистан от 23.09.1998 г. № УП-2079 Национальному банку внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан было разрешено открывать счета на предъявителя в свободно конвертируемой иностранной валюте физическим лицам (резидентам и нерезидентам Республики Узбекистан). В дальнейшем опыт открытия таких счетов распространялся на другие уполномоченные банки Республики Узбекистан. С 1 апреля 2008 года по 1 апреля 2009 года Указом Президента Республики Узбекистан от 20.02.2008 г. № УП-3968 банки обязали принимать от физических лиц резидентов денежные средства, в том числе на анонимные счета, вносимые в наличной форме либо со счетов, открытых в зарубежных банках, без ограничения размера и предъявления документов, подтверждающих источники их происхождения. Указанным нормативным актом, банкам было запрещено запрашивать у вкладчиков – физических лиц какие-либо документы о законности источников происхождения денежных средств. Указом Президента Республики Узбекистан от 12.10.2009 г. № УП-4148 Указы №УП-2079 и №УП-3968 были отменены.

282. В настоящее предприняты меры по закрытию (переоформлению) открытых анонимных счетов. В коммерческие банки направлено письмо-указание Центрального банка Республики Узбекистан с требованием о закрытии подобных счетов (№ 23-19 от19.10.2009 г). Счета на предъявителя переоформляются в именные по мере того как их владельцы приходят в коммерческие банки для проведения операций по этим счетам. На момент взаимной оценки общий размер средств, находящихся на анонимных счетах в коммерческих банках Республики Узбекистан составлял 3 млрд. 800 млн. сум или 0,18% от депозитного портфеля банковской системы Республики Узбекистан. На апрель месяц 2010

года по заявлению представителей Национального банка Республики Узбекистан все анонимные счета закрыты (либо переоформлены в именные), что подтверждается данными ежемесячной отчетности кредитных организаций (представляется в соответствии с письмом ЦБ от 26 сентября 2002 года №11-2-36/322).В соответствии с Законом от 26.08.2004 г. № 660-II организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны при установлении хозяйственных и гражданско-правовых отношениях и проведении разовых операций осуществлять меры по надлежащей проверке клиентов, а юридическим и физическим лицам, не предоставившим документы, необходимые для идентификации, отказывают в совершении операции.

283. Норма о запрете коммерческим банкам открывать счета (вклады) на анонимных владельцев также содержится в Правилах внутреннего контроля по ПОД/ФТ в коммерческих банках от 13 октября 2009 г. №№ 23/6 и 32. Запрет на открытие депозитов на анонимных владельцев в небанковских кредитных организациях содержится и в Правилах внутреннего контроля по ПОД/ФТ в небанковских кредитных организациях от 13 октября 2009 г. №№ 23/5 и 31. Эти два документа утверждены постановлением Правления ЦБ РУз и Департаментом по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан – далее Правила внутреннего контроля для небанковских кредитных организаций.

284. В соответствии с Инструкцией ЦБ РУз «О банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан», утвержденной Постановлением Правления ЦБ от 16.03.2009 г. № 7/2 (далее – Инструкция о банковских счетах) в настоящий момент при открытии любого счета требуется представление документов, удостоверяющих личность, (для юридического лица – документов о государственной регистрации, документов удостоверяющих личность физического лица, имеющего право подписывать финансовые документы от имени юридического).

285. В отношении других типов финансовых учреждений запрет на открытие анонимных счетов не применяется, однако поскольку во всех Правилах внутреннего контроля предусмотрена обязательная идентификация клиентов перед началом деловых отношений, следует исходить из того, что анонимные счета не используются.

В каких случаях проводится НПК

286. В соответствии со статьей 7 Закона о ПОД/ФТ №660-II меры по надлежащей проверке клиентов в обязательном порядке применяются при осуществлении подозрительных операций, при наличии сомнений относительно достоверности ранее полученных данных о личности клиента, при осуществлении разовых операций и в случаях, предусмотренных правилами внутреннего контроля, а также при установлении хозяйственных и гражданско-правовых отношений в случаях, предусмотренных правилами внутреннего контроля. Применение мер НПК является установленной указанным Законом (статья 15) обязанностью финансовых учреждений. Законом о ПОД/ФТ №660-II порог размера денежных средств для осуществления мер НПК не предусмотрен. Меры НПК распространяются также на электронные платежи. Несмотря на то, что в соответствии с Законом о ПОД/ФТ № 660-II сообщению в специально уполномоченный государственный орган подлежат как совершаемые, так и подготавливаемые операции с денежными средствами и иным имуществом (статья 13), четкой обязанности применять меры НПК при попытках проведения операций (статья 7) Закон не содержит.

Кредитные организации

287. Как выше отмечено ст. 7 закона по ПОД/ФТ предусмотрено, что НПК проводится в случаях, установленных Правилами внутреннего контроля при установлении хозяйственных, гражданско-правовых отношений в случаях, определенных правилами внутреннего контроля.

288. В этой связи для коммерческих банков в ПВК установлены требования по проведению мер НПК при открытии счетов (вкладов), заключении кредитных договоров, совершении операций с ценными бумагами и отдельных видов разовых валютно-обменных операций, а также всех подозрительных операций, осуществлении (получении) денежных переводов, в том числе, без открытия банковских счетов, наличии сомнений в отношении ранее полученных сведений.

289. В ПВК для небанковских кредитных организаций содержится норма о проведении в обязательном порядке мер НПК при установлении хозяйственных и гражданско-правовых отношений (в частности, получение заявления о вступлении в состав членов кредитного союза, получении кредитов (займов), вступлении в состав учредителей и т.д.), осуществлении крупных разовых операций, осуществлении подозрительных операций и наличии сомнений относительно достоверности ранее полученных данных о клиенте.

290. В случае осуществления разовых операций ПВК для небанковских кредитных организаций (кредитные союзы, микрокредитные организации) предусматривают пороговое значение, равное 1000-кратному размеру минимальной заработной платы (33.645.000 сум, приблизительно 15 тыс. евро), при котором применять меры НПК необязательно.

291. Для коммерческих банков такие разовые операции ограничены покупкой у физических лиц наличной иностранной валюты на сумму, равную или превышающую 1000-кратный размер минимальной заработной платы. Во всех остальных случаях разовых операций, в том числе осуществления денежных переводов, банки обязаны применять меры НПК без исключений. «Разовой» считается операция, которая совершается не чаще 1 раза в месяц, в ином случае операция будет подлежать мерам НПК. Такое определение однократной операции не вполне соответствует Рекомендациям ФАТФ, поскольку оно должно включать совокупность операций, между которыми прослеживается связь. Однако с учетом временного периода, установленного в ПВК, можно считать, что данная норма позволяет исключить попытки ухода из-под применения мер НПК при помощи дробления операций.

292. Осуществление повторной идентификации ранее идентифицированного лица не требуется, равно как не требуется проведения мер НПК в отношении органов государственной власти и управления и учредителей (акционеров) юридических лиц, чья информация о структуре собственности подлежит обязательному раскрытию. Повторные меры НПК проводятся при наличии сомнений в достоверности ранее полученных данных о клиенте и/или реальном владельце (пункт 34 Правил внутреннего контроля для коммерческих банков и пункт 29 Правил внутреннего контроля для небанковских кредитных организаций)

Страховые организации

293. Страховщики и страховые посредники принимают меры НПК в отношении своих клиентов, лиц, от имени которых они действуют, собственников либо лиц контролирующих клиента - юридическое лицо, выгодоприобретателей, владельцев имущества. Меры НПК принимаются к указанным лицам при установлении гражданско-правовых отношений по страхованию, сострахованию имущества, ответственности, личному страхованию (сострахованию), а также при перестраховании и заключении договора о сотрудничестве, агентского соглашения иных договоров, связанных с осуществлением деятельности. Наличием оснований для применения мер НПК могут быть подозрения в ОД/ФТ, а также наличие сомнений в подлинности и достоверности ранее полученных данных для идентификации (пункт 16 Правил).

Профессиональные участники рынка ценных бумаг

294. Профессиональные участники рынка ценных бумаг принимают меры по НПК при установлении деловых отношений, при наличии подозрений в ОД/ФТ, наличии сомнений в подлинности и достоверности ранее полученных данных для идентификации, а также на всех этапах совершения операций (пункты 12 и 13 соответствующих Правил).

Члены бирж

295. Члены бирж принимают меры НПК при наличии подозрений в легализации доходов, полученных преступным путем и финансировании терроризма или сомнений в подлинности и достоверности ранее полученных данных для идентификации (пункт 16 Правил). При этом обращает на себя тот факт, что в ПВК для членов бирж отсутствует требование принимать меры НПК при установлении деловых отношений. Несмотря на то, что такое требование содержится в базовом Законе о ПОД/ФТ, это в перспективе может создать определенные проблемы в применении этого требования на практике. Как пояснили представители регулирующих органов, причина подобного регулирования заключается в особенности деятельности членов бирж – оказание услуг клиенту путем заключения с ним разовых, краткосрочных сделок, и отсутствии длительных коммерческих связей, т.е. деловых отношений.

Лизинговые компании

296. Лизинговые компании принимают меры по НПК при установлении деловых отношений, при наличии подозрений в ОД/ФТ, наличии сомнений в подлинности и достоверности ранее полученных данных для идентификации, а также на всех этапах осуществления лизинговой деятельности (пункты 12 и 11 соответствующих Правил).

Операторы и провайдеры почтовой связи

297. Операторы и провайдеры почтовой связи принимают меры НПК пользователей при оказании услуг по приему, доставке денежных переводов, наличии подозрений в ОД/ФТ, при наличии сомнений в подлинности и достоверности ранее полученных данных для идентификации (пункт 12 Правил).

298. В целом требования законодательства и ПВК отражают требования Рекомендаций ФАТФ в отношении случаев, когда необходимо осуществлять НПК. Тем не менее, некоторые факторы не способствуют их эффективной реализации – в частности,

несоответствие между нормами Закона о ПОД/ФТ и ПВК для бирж может создать определенные диспропорции в правоприменении, а понятие «разовой» операции потенциально может создать возможность уклонения от мер НПК путем дробления операций.

Требуемые меры НПК

299. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ № 660-II (статья 7) к обязательным мерам НПК относятся проверка личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует, на основании соответствующих документов, идентификация 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.

300. Закон о ПОД/ФТ Республики Узбекистан требует идентификацию представителя физического и юридического лица. Так, в статье 7 Закона о ПОД/ФТ № 660-II установлено, меры по НПК, принимаемые финансовыми учреждениями, обязательно включают проверку личности и полномочий лиц, от имени которых клиент действует, на основании соответствующих документов. Однако понятие «клиент» раскрывается по-разному в различных ПВК, что приводит к некоторым недоразумениям (см. ниже).

301. Финансовые учреждения Узбекистана не обязаны запрашивать у своих клиентов сведения о цели и предполагаемом характере деловых отношений. Такое обязательство отсутствует как в Законе о ПОД/ФТ, так и в ПВК для каждого из секторов.

302. Закон о ПОД/ФТ № 660-II (статья 7) требует от финансовых учреждений проводить на постоянной основе изучение деловых отношений и операций с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности.

303. Существующие нормативные акты не обязывают финансовые учреждения запрашивать у клиентов информацию о происхождении денежных средств, там где это необходимо.

Кредитные организации

304. Для кредитных организаций в соответствующих ПВК установлено обязательное соблюдение аналогичных мер НПК (пункт 23 ПВК для коммерческих банков, пункт 22 ПВК для небанковских кредитных организаций).

305. Идентификация физических лиц кредитными организациями в обязательном порядке проводится на основании оригинала документа, удостоверяющего личность (паспорта либо заменяющего его документа), а также документов, являющихся основанием совершения операций и иных сделок, и другой необходимой информации (пункты 24 и 26 ПВК для коммерческих банков, а также пункты 23 и 25 ПВК для небанковских кредитных организаций). При этом кредитная организация обязана самостоятельно ознакомиться с оригиналом такого документа. Согласно Приложению № 1 к ПВК необходимо также установить:

- Фамилию, имя и отчество;
- Дату и место рождения
- Гражданство.
- Место постоянного и (или) временного проживания.
- Реквизиты паспорта или заменяющего его документа: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ.
- Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется).
- Номер домашнего телефона (если имеется).

306. В отношении клиента - индивидуального предпринимателя дополнительно требуется установить (Приложение № 2 ПВК):
- информацию о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа;
- место осуществления деятельности;
- другие данные, указанные в свидетельстве о государственной регистрации;
- информацию об имеющихся свидетельствах и лицензиях на осуществление видов деятельности: вид деятельности, номер, дата выдачи; кем выдана; срок действия;
- номера телефонов (рабочих).

307. Для идентификации юридических лиц в соответствии с Приложением № 2 к ПВК необходима следующая информация:
- полное, а также сокращенное наименование, если оно указано в свидетельстве о государственной регистрации;
- информация о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- местонахождение (почтовый адрес);
- другие данные, указанные в свидетельстве о государственной регистрации;
- информация об имеющихся лицензиях на осуществление видов деятельности, подлежащих лицензированию: вид деятельности, номер и дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия;
- данные об идентификации физического лица, действующего от имени юридического лица;
- информация об учредителях (акционерах, участниках) и об их долевых участиях в уставном фонде (капитале) юридического лица;
- информация о величине зарегистрированного и оплаченного уставного фонда (капитала);
- информация об органах управления юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица);
- номера телефонов.

308. При этом кредитные организации обязаны получить соответствующие документы о государственной регистрации, сведения о руководителях, сведения, указанные в учредительных документах, а также документы, являющиеся основанием совершения операций и иных сделок и другую необходимую информацию.

309. Необходимо отметить, что коммерческие банки и небанковские кредитные организации в принципе не обязаны проводить надлежащую проверку клиентов в отношении органов государственный власти и управления (пункт 29 ПВК для коммерческих банков, пункт 28 ПВК для небанковских кредитных организаций). В

отношении таких клиентов действуют только общие нормы об идентификации клиента. Такой подход не соответствует требованиям Рекомендаций ФАТФ.

310. Для кредитных организаций соответствующими Правилами внутреннего контроля предусмотрено заполнение анкеты клиента (Приложение №3 к ПВК), где указываются не только идентификационные данные, но и уровень риска, а также результаты дополнительных мероприятий, проведенных организацией при идентификации клиента, дата начала отношений с клиентом, дата заполнения и внесения изменений в анкету клиента и иные данные, определяемые внутренними правилами.

311. Более того, при идентификации клиента и реального владельца клиента коммерческий банк, небанковская кредитная организация обязаны сверять полученную информацию с перечнем лиц, связанных с террористической деятельностью, а также с перечнем государств, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма, формируемым и предоставляемом Департаментом (пункты 35 и 30 соответствующих ПВК).

312. ПВК для коммерческих банков предусматривают, что при проведении операции с использованием пластиковой карточки идентификация клиента осуществляется на основе реквизитов пластиковой карточки (пункт 25 Правил). При этом Положение о безналичных расчетах в качестве обязательных реквизитов пластиковой карточки предусматривает идентификационные данные карты, код банка-эмитента, номер счета и данные держателя карточки (ФИО, наименование), срок действия карточки (пункт 89 Положения о безналичных расчетах). Положение о безналичных расчетах также обязывает составлять документы на бумажном носителе и в электронном виде, содержащие реквизиты, позволяющие установить соответствие между реквизитами карточки и счета идентификационным данными ПВН, банкоматов, предприятий.

313. Проведение идентификации клиентов при совершении валютно-обменных операций осуществлялось в Республике Узбекистан и до вступления в силу ПВК для коммерческих банков в соответствии Постановлением кабинета министров Республики Узбекистан от 30 июня 2000 года № 250 «О мерах по дальнейшей либерализации валютного рынка и расширению валютно-обменных операций», утвердившим Положение об обменном пункте.

314. Пунктом 15 указанного Положения установлено, что продажа в обменных пунктах уполномоченных банков наличной иностранной валюты и дорожных чеков резидентам Республики Узбекистан осуществляется при предъявлении паспорта, или заменяющего его документа. В отношении нерезидентов подобных правил не установлено, но им разрешен только так называемый обратный обмен сумов на наличную иностранную валюту. Следуя логике документа, для определения статуса нерезидента потребуется предъявление удостоверяющего личность документа. Однако, вышеуказанным Положением не было предусмотрено представление документа, удостоверяющего личность при продаже физическими лицами (покупки у физических лиц) наличной иностранной валюты, дорожных чеков и проведения иных операций. Тем не менее, положением установлена обязанность выдавать справки о валютно-обменной операции (в которой необходимо указать имя лица, продающего валюту), а также подшивать в документы дня копии паспортов покупателей.

315. В соответствии с Положением об обменном пункте (Новая редакция), утвержденном Постановлением правления ЦБ от 20.02.2002 г. № 505 (№5/1), в обменном пункте с разрешения ЦБ совершаются дополнительные операции (помимо изложенных в Постановлении № 250). Это – прием на инкассо и экспертизу, конверсионные операции, размен на мелкие денежные купюры, замена поврежденных денежных знаков, выдача наличной иностранной валюты по кредитным и дебетным картам. Положением об обменном пункте также не во всех случаях установлено требование предъявления документа, удостоверяющего личность. Это требование отсутствует, при покупке наличной иностранной валюты у физических лиц за наличные сумы (продаже физическими лицами наличной иностранной валюты) и обмене дорожных чеков резидентам, принятия на экспертизу наличной иностранной валюты и дорожных чеков от физических лиц, выдачи наличной иностранной валюты по международным картам (разделы VIII, IX, XIII, XIV). Разрешенный нерезидентам так называемый «обратный обмен» ранее полученных по международным картам сумов осуществляется при предъявлении паспорта (пункт 91). При оформлении операции по размену денежного знака также не предусмотрено требование о предъявлении документа, удостоверяющего личность. Однако, в справке, выдаваемой коммерческим банком при размене указываются идентификационные данные лица и предъявляемого им документа (раздел XV, приложение 16). Вопросы порядка оформления операций по конверсии (обмен наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого иностранного государства) в Положении об обменном пункте практически не урегулированы. При этом Положением об обменном пункте (пункт 120) строго запрещается продажа наличной иностранной валюты и дорожных чеков без занесения паспортных данных покупателя в единую компьютерную систему, а также покупка и продажа иностранной валюты без занесения данных соответственно в реестр купленной иностранной валюты, журнал проданной иностранной валюты и отдельный журнал, в котором указываются фамилия и инициалы лица, которому продана наличная иностранная валюта, его паспортные данные, наименование и сумма проданной иностранной валюты, дата продажи. Таким образом, несмотря на отсутствие прямого требования предъявления идентификационных документов при проведении ряда обменных операций, фактически оно присутствует, поскольку идентификационные сведения в обязательном порядке требуются для подтверждения статуса резидента/нерезидента, а также заполнения необходимых отчетных документов. Также представители Центрального банка Республики Узбекистан пояснили, что операции по размену денежных знаков и конверсионные операции в обменных пунктах не проводятся, их проведение возможно в отделениях уполномоченных банках, но на практике они не осуществляются (в связи с отсутствием спроса).

316. Закон о ПОД/ФТ №660-II и Правила внутреннего контроля для коммерческих банков (пункт 22) обязывают банки осуществлять меры НПК уже в более широком спектре операций по покупке, продаже иностранной валюты резидентами и нерезидентами. Так, требуется проведение мер НПК при продаже физическими лицами (резидентами и нерезидентами) наличной иностранной валюты на сумму равную или превышающую 1000-кратный размер минимальной заработной платы, покупки физическими лицами (резидентами и нерезидентами) наличной иностранной валюты (независимо от суммы покупки).

317. Обязанность кредитных организаций по верификации (проверке) информации, представляемой клиентами, законодательством о ПОД/ФТ Республики Узбекистан не предусмотрена. Однако указанные организации самостоятельно могут установить требование о проверке полученной от клиентов информации с использованием сведений,

полученных от государственных органов, а также путем сбора информации о деловой репутации клиента, в том числе с использованием общедоступных источников и иных источников. По сути, верификация осуществляется на основе документов, выданных государственными органами и удостоверяющих личность, предъявление которых обязательно при осуществлении НПК. Кроме того, важной составляющей верификации, доступной всем коммерческим банкам, является так называемый идентификационный банковский код, присваиваемый каждому клиенту банка. Когда клиент впервые открывает любой счет (или устанавливает иные деловые отношения) в любом банке, зарегистрированном в Узбекистане, ему присваивается уникальный номер (код), который сохраняется за ним на протяжении всей жизни в базе данных Центрального банка. Впоследствии, если данное лицо обращается в другой банк с целью открытия счета, этот банк запрашивает базу данных Центрального банка и получает информацию обо всех открытых счетах на его имя. Эта информация может использоваться, в том числе, для подтверждения личности клиента.

318. Законодательство о ПОД/ФТ Республики Узбекистан требует идентификацию представителя физического и юридического лица. Так, в статье 7 Закона о ПОД/ФТ № 660-II установлено, меры по НПК, принимаемые финансовыми учреждениями, обязательно включают проверку личности и полномочий лиц, от имени которых клиент действует, на основании соответствующих документов. В соответствующих ПВК под надлежащей проверкой клиента понимается, в том числе, проверка личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует, а клиентом согласно Правилам является любое физическое или юридическое лицо, обратившееся в кредитную организацию с поручением (заявлением, ходатайством) об осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом.

319. Закон о ПОД/ФТ №660-II к обязательным мерам НПК относит идентификацию собственника или лица, контролирующего клиента – юридического лица.

320. В ПВК для кредитных организаций содержится требование «идентифицировать реального владельца клиента». При этом под реальным владельцем клиента понимается собственник или лицо, контролирующее клиента, то есть одно или несколько лиц, которые обладают правами собственности или контроля в отношении клиента и (или) лица, в чьих интересах совершается операция. Вместе с тем, в соответствии с пунктом 27 ПВК для коммерческих банков и пунктом 33 ПВК для небанковских кредитных организаций в процессе надлежащей проверки юридических лиц кредитная организация должна предпринять 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.

321. Помимо этого, более тщательного изучения требуют клиенты - юридические лица в отношении «крупных» учредителей (акционеров), органов управления, размеру уставного капитала, а также банки-нерезиденты при установлении и продолжении корреспондентских отношений с коммерческими банками.

322. Кредитным организациям Узбекистана не вменено в обязанность выяснять, действует ли клиент от своего имени или нет. Требование выяснять структуру собственности и управления клиентов - юридических лиц включено в определение понятия «НПК»,

поскольку идентификация реального владельца клиента осуществляется «путем изучения структуры собственности и управления на основании учредительных документов».

323. Помимо требования Закона о ПОД/ФТ ПВК для кредитных организаций также содержат требование 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.

324. Обязанность обновления сведений о клиентах предусмотрена для кредитных организаций (пункт 75 Правил) и небанковских кредитных организаций в зависимости от уровня риска клиента (пункт 69).

Страховые организации

325. Комплексные меры НПК в сфере страхования стали осуществляться в рамках принятых Правил внутреннего контроля после их вступления в силу в ноябре 2009 года. До этого момента идентификация при осуществлении страхования осуществлялась в соответствии с Законом о ПОД/ФТ №660-II (статья 7 Закона не приостанавливалась, но действовала в иной редакции) и в связи с выполнением общих требований Гражданского кодекса, Закона Республики Узбекистан № 358-II от 05.04.2002 г. «О страховой деятельности» при заключении и исполнении хозяйственных договоров.

326. В соответствии с ПВК идентификация клиента - физического лица осуществляется на основании документа (паспорта или приравненного к нему документа), удостоверяющего его личность. В случае, если клиент - физическое лицо является индивидуальным предпринимателем, должно быть изучено также его свидетельство о государственной регистрации. При идентификации клиента - юридического лица организация должна проверить соответствующие сведения об организационно-правовой форме, наименовании, руководителе, банковских реквизитах, местонахождении (почтовом адресе), идентификационном номере налогоплательщика и виде деятельности.

327. Страховщики и страховые посредники обязаны идентифицировать клиента или выгодоприобретателя по операции, изучить ранее проводившиеся операции данного клиента в течение прошлого отчетного периода (при наличии сведений), определить вид операции и степень ее соответствия целям и видам деятельности клиента, указанным в учредительных документах, свидетельстве о государственной регистрации (пункт 19 Правил).

328. Согласно пункту 22 ПВК страховая организация вправе (но не обязана) проверять представляемую клиентом информацию посредством:

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

а также

- сбора информации о деловой репутации клиента.

329. В отношении клиентов - юридических лиц существуют только требования Закона о ПОД/ФТ по проверке личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых клиент действует, на основании соответствующих документов. Под клиентом в ПВК понимается «физическое или юридическое лицо, являющееся стороной договора, заключаемого со

страховщиком или со страховым посредником». Строго говоря, такая формулировка не предполагает идентификацию лиц, которые действуют по поручению или доверенности стороны договора, а также проверку их полномочий.

330. Обязанность идентификации бенефициарного собственника вытекает из определения понятия «НПК» в контексте ПВК для страховых организаций, в которое входит «идентификация бенефициарного собственника путем изучения структуры собственности и управления на основании учредительных документов». В соответствии с пунктом 18 ПВК для установления бенефициарного собственника организация обязана определить, действует ли клиент от имени другого лица, и затем принять меры по идентификации и надлежащей проверке личности лица, от имени которого действует клиент. Вместе с тем, понятие «бенефициарного собственника», которое определяется как «физическое лицо, которое в конечном итоге владеет правами собственности или реально контролирует клиента, либо юридическое лицо, в интересах которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом», не вполне отражает соответствующее определение Рекомендаций ФАТФ. В ходе проведенных встреч представители Узбекистана пояснили, что речь идет именно о физическом лице как «конечном» собственнике, реально контролирующем клиента.

331. Понятие «НПК», зафиксированное в ПВК для страховых организаций, включает в себя «проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности». Кроме того, согласно пункту 18 ПВК НПК должна осуществляться на всех этапах совершения операций.

332. Согласно пункту 22 ПВК идентификационные и другие данные, необходимые для проведения надлежащей проверки клиента, должны обновляться организацией не реже одного раза в год.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг

333. Комплексные меры НПК в секторе ценных бумаг стали осуществляться в рамках принятых Правил внутреннего контроля после их вступления в силу в ноябре 2009 года. До этого момента идентификация при проведении операций на рынке ценных бумаг осуществлялась в соответствии с Законом о ПОД/ФТ №660-II (статья 7 Закона не приостанавливалась, но действовала в иной редакции) и в связи с выполнением общих требований Гражданского кодекса, Закона Республики Узбекистан № ЗРУ-163 от 22.07.2008 г. «О рынке ценных бумаг» при заключении и исполнении хозяйственных договоров.

334. В соответствии с ПВК идентификация клиента - физического лица осуществляется на основании документа (паспорта или приравненного к нему документа), удостоверяющего его личность. В случае, если клиент - физическое лицо является индивидуальным предпринимателем, должно быть изучено также его свидетельство о государственной регистрации. При идентификации клиента - юридического лица организация должна проверить соответствующие сведения об организационно-правовой форме, наименовании, руководителе, банковских реквизитах, местонахождении (почтовом адресе), идентификационном номере налогоплательщика и виде деятельности.

335. При необходимости профессиональному участнику наряду с надлежащей проверкой клиента, также требуется изучить ранее проводившиеся операции данного клиента по имеющимся в его распоряжении данным и информации (пункт 13).

336. Согласно пункту 17 ПВК профессиональный участник вправе (но не обязан) проверять представляемую клиентом информацию посредством использования сведений о клиенте, полученных от государственных органов и других организаций.

337. В отношении клиентов - юридических лиц помимо требования Закона о ПОД/ФТ по проверке личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых клиент действует, существует требование ПВК (пункт 13), согласно которому профессиональные участники рынка ценных бумаг наряду с идентификацией клиента и бенефициарного собственника должны осуществлять проверку полномочий на совершение операций с использованием соответствующих документов. Под клиентом в ПВК понимается «депонент или иное лицо, пользующееся услугами профессионального участника рынка ценных бумаг». По аналогии со страховым сектором, такая формулировка не предполагает идентификацию лиц, которые действуют по поручению или доверенности депонента, а также проверку их полномочий.

338. Обязанность идентификации бенефициарного собственника прямо вытекает из требований пункта 16 ПВК, согласно которому в процессе идентификации юридических и физических лиц профессиональный участник должен предпринимать обоснованные и доступные меры по идентификации бенефициарных собственников клиента, в том числе путем изучения структуры собственности клиента. Вместе с тем, понятие «бенефициарного собственника», которое определяется как «физическое лицо, которое в конечном итоге владеет правами собственности или реально контролирует клиента, в том числе юридическое лицо, в интересах которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом» вполне соответствует требованиям Рекомендаций ФАТФ.

339. Понятие «НПК», зафиксированное в ПВК для профессиональных участников рынка ценных бумаг, включает в себя «проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности». Кроме того, согласно пункту 13 ПВК НПК должна осуществляться на всех этапах совершения операций.

340. Требование регулярно обновлять идентификационные и другие данные, необходимые для проведения надлежащей проверки клиента, отсутствует.

Члены бирж

341. Комплексные меры НПК в биржевом секторе стали осуществляться в рамках принятых Правил внутреннего контроля после их вступления в силу в ноябре 2009 года. До этого момента идентификация при проведении операций на биржах осуществлялась в соответствии с Законом о ПОД/ФТ №660-II (статья 7 Закона не приостанавливалась, но действовала в иной редакции) и в связи с выполнением общих требований Гражданского кодекса, Закона Республики Узбекистан №625-XII от 02.07.1992 г. «О биржах и биржевой деятельности» при заключении и исполнении хозяйственных договоров.

342. В соответствии с ПВК 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.

343. Кроме того, меры НПК, осуществляемые членами бирж, в обязательном порядке включают идентификацию клиента или других лиц, заинтересованных в проведении операции, изучение ранее проводившихся операций клиента в течение прошлого отчетного периода (при наличии сведений) и определении вида операции и степени ее соответствия целям и видам деятельности клиента, указанным в учредительных документах, свидетельстве о государственной регистрации (пункт 18 ПВК).

344. Согласно пункту 22 ПВК члены биржи вправе (но не обязаны) проверять представляемую клиентом информацию посредством:

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

345. В соответствии с пунктом 17 ПВК наряду с идентификацией клиента необходимо проверять его полномочия на совершение операции с использованием документов, предоставляемых им в соответствии с законодательством. Понятие клиент определяется в ПВК как «физическое или юридическое лицо, пользующееся услугами члена биржи». Как отмечалось выше, такая формулировка не предполагает идентификацию лиц, которые действуют по поручению или доверенности «клиента», а также проверку их полномочий.

346. В целях более тщательного изучения клиента - юридического лица пункт 21 ПВК обязывает членов бирж уделять особое внимание:

- оформлению учредительных документов (включая все зарегистрированные изменения и дополнения) клиента и документов, подтверждающих государственную регистрацию клиента;
- структуре органов управления клиента и их полномочиям;
- размеру зарегистрированного уставного фонда (капитала) клиента.

347. Обязанность идентификации бенефициарного собственника прямо вытекает из требований пункта 23 ПВК, согласно которому в процессе идентификации юридических и физических лиц должны предприниматься обоснованные и доступные меры по идентификации бенефициарных собственников клиента, в том числе путем изучения структуры собственности клиента. Вместе с тем, понятие «бенефициарного собственника», которое определяется как «физическое лицо, которое в конечном итоге владеет правами собственности или реально контролирует клиента, в том числе юридическое лицо, в интересах которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом», вполне соответствует требованиям Рекомендаций ФАТФ.

348. Понятие «НПК», зафиксированное в ПВК для членов бирж, включает в себя «проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности». Кроме того, согласно пункту 17 ПВК НПК должна осуществляться на всех этапах совершения операций.

349. Требование регулярно обновлять идентификационные и другие данные, необходимые для проведения надлежащей проверки клиента, отсутствует.

Лизинговые компании

350. 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 проверяются соответствующие документы о государственной регистрации, сведения об организационно-правовой форме, местонахождении, руководителях, а также сведения, указанные в учредительных документах.

351. Согласно пункту 15 ПВК лизинговые компании имеют право (но не обязаны) проверять предоставляемую клиентом информацию посредством:

- использования сведений о клиенте, полученных от государственных органов и других организаций;
- изучения взаимоотношений клиента с предыдущим лизингодателями;
- сбора информации о деловой репутации клиента;
- других общедоступных источников информации.

352. В соответствии с пунктом 12 ПВК наряду с идентификацией клиента необходимо проверять его полномочия на совершение операции с использованием документов, предоставляемых им в соответствии с законодательством. Понятие клиент определяется в ПВК как «физическое или юридическое лицо, приобретающее объект лизинга в свое владение и пользование по договору лизинга». Как отмечалось выше, такая формулировка не предполагает идентификацию лиц, которые действуют по поручению или доверенности «клиента», а также проверку их полномочий.

353. В целях более тщательного изучения клиента - юридического лица пункт 14 ПВК обязывает членов бирж уделять особое внимание:

- оформлению учредительных документов (включая все зарегистрированные изменения и дополнения) клиента и документов, подтверждающих государственную регистрацию клиента;
- структуре органов управления клиента и их полномочиям;
- размеру зарегистрированного уставного фонда (капитала) клиента;
- иным необходимым сведениям в соответствии с законодательством.

354. Лизинговые компании обязаны идентифицировать «реальных владельцев клиента», в том числе путем изучения структуры собственности. Кроме того, существует общая норма, содержащаяся в пункте 9 ПВК, согласно которой ответственное лицо по ПОД/ФТ обязано принимать меры по идентификации «бенефициарных собственников». Вместе с тем нет никаких свидетельств того, что эти два понятия совпадают в рамках ПВК. Понятие «бенефициарного собственника», которое определяется как «физическое лицо, которое в конечном итоге владеет правами собственности или реально контролирует клиента, в том числе юридическое лицо, в интересах которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом», вполне соответствует требованиям Рекомендаций ФАТФ.

355. Понятие «НПК», зафиксированное в ПВК для членов бирж, включает в себя «проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности». Кроме того, согласно пункту 12 ПВК НПК должна осуществляться на всех этапах совершения операций.

356. Согласно пункту 15 ПВК идентификационные и другие данные, необходимые для проведения надлежащей проверки клиента, должны обновляться организацией не реже одного раза в год.

Операторы и провайдеры почтовых услуг

357. Действующий с 2005 года Временный порядок оказания услуги «Электронный денежный перевод» (введен в действие приказом «Узбекистон почтаси» №307) предусматривает, что при проведении почтовых денежных переводов выдача денежных средств получателю возможна только при предъявлении документа, удостоверяющего личность, а в заявлении на перевод требуется указание реквизитов отправителя (фамилия, имя, отчество, местожительства). При этом Временный порядок не содержит требования об обязательной идентификации отправителя (предъявления последним документа, удостоверяющего личность).

358. В соответствии с ПВК для операторов, провайдеров почтовой связи меры НПК в обязательном порядке включают идентификацию пользователя или выгодоприобретателя по операции, изучение ранее проводившихся операций данного пользователя в течение прошлого отчетного периода (при наличии сведений), определение вид операции и степень ее соответствия целям и видам деятельности клиента, указанным в учредительных документах, свидетельстве о государственной регистрации (пункт 14 Правил).

359. Идентификация пользователя физического лица осуществляется на основании документа (паспорта или приравненного к нему документа), удостоверяющего личность. В случае, если физическое лицо является индивидуальным предпринимателем, должно быть изучено также его свидетельство о государственной регистрации. При идентификации пользователя юридического лица операторы, провайдеры почтовой связи должны, при необходимости, проверять соответствующие документы о государственной регистрации, сведения об организационно-правовой форме, местонахождении, руководителях, а также сведения, указанные в учредительных документах.

360. Кроме того, при обращении пользователя с поручением об осуществлении операций операторы, провайдеры почтовой связи обязаны:

- идентифицировать пользователя или выгодоприобретателя по операции;
- изучить ранее проводившиеся операции данного пользователя в течение прошлого отчетного периода (месяца, квартала, полугодия, года), если сведения о таких операциях имеются в распоряжении;
- определить вид операции и степень ее соответствия цели и видам деятельности пользователя - юридического лица, указанным в его учредительных документах;
- определить вид операции и степень ее соответствия видам деятельности пользователя физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность, указанным в его свидетельстве о государственной регистрации.

361. Согласно пункту 17 ПВК операторы, провайдеры почтовой связи вправе (но не обязаны) проверять предоставляемую пользователем информацию посредством:

- использования сведений о пользователе, полученных от государственных органов и других организаций;
- изучения взаимоотношений пользователя с другими операторами, провайдерами почтовой связи.

362. В соответствии с пунктом 13 ПВК наряду с идентификацией пользователей организации обязаны проверять их полномочия на совершение операций с использованием документов, предоставляемых ими в соответствии с законодательством. Понятие пользователя определяется как «юридическое или физическое лицо, являющееся потребителем услуг почтовой связи». Такая формулировка не предполагает идентификацию лиц, которые действуют по поручению или доверенности «пользователя», а также проверку их полномочий.

363. Обязанность идентификации бенефициарного собственника прямо вытекает из требований пункта 18 ПВК, согласно которому в процессе идентификации юридических и физических лиц должны предприниматься обоснованные и доступные меры по идентификации бенефициарных собственников пользователя, в том числе путем изучения структуры собственности пользователя. Вместе с тем, понятие «бенефициарного собственника», которое определяется как «физическое лицо, которое в конечном итоге владеет правами собственности или реально контролирует пользователя услуг почтовой связи, в том числе юридическое лицо, в интересах которою совершается операция с почтовыми переводами денежных средств», вполне соответствует требованиям Рекомендаций ФАТФ.

364. Согласно пункту 13 ПВК НПК должна осуществляться на всех этапах оказания услуг.

365. Требование регулярно обновлять идентификационные и другие данные, необходимые для проведения надлежащей проверки клиента, отсутствует.

Риски

366. Требование осуществлять меры НПК в зависимости от уровня риска предусмотрено в соответствующих ПВК для коммерческих банков, небанковских кредитных организаций, а также для членов бирж.

367. Кроме того, для ряда организаций признак уровня риска операции или клиента является элементом комплексного анализа, проводимого для принятия решения о признании операции подозрительной. В таком ключе термин риск используется в правилах внутреннего контроля для страховщиков и страховых посредников, профессиональных участников рынка ценных бумаг, операторов и провайдеров почтовой связи (пункты 25, 20, 21 соответствующих правил). Так, например, страховщики и страховые посредники признают операцию подозрительной на основе комплексного анализа «в зависимости от риска, определяемого типом клиента, его репутацией, характером деловых отношений, основаниям, целям, размером и видом сделки, схемой ее совершения…….» (см. также описание Р.11).

Кредитные организации

368. Коммерческие банки при проведении мер НПК обязаны присвоить уровень риска – высокий или низкий – совершения клиентом операций (пункт 43 Правил) по результатам оценки представленной клиентом информации и с учетом видов деятельности и операций клиента. При этом необходимо отметить, что термин «низкий риск» следует понимать не в абсолютном смысле, а в сравнении с категорией «высокого риска», т.е. в данном контексте более точным было бы определение «стандартный риск».

369. Правила внутреннего контроля для коммерческих банков (раздел VI Правил) устанавливают открытый перечень критериев для обязательного отнесения клиентов к уровню высокого риска. В первую очередь это:

- лица, о которых имеются сведения об участии их (их реальных владельцев) в террористической деятельности;
- лица (их реальные владельцы) имеющие местонахождение (местожительство) в государстве не участвующие в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ либо оффшорной зоне; –
- лица, имеющие счета в оффшорных зонах;
- лица с несоответствием данных о фактическом их местонахождении;
- лица, период деятельности которых не превышает одного квартала;
- лица, осуществляющие подозрительные и сомнительные операции.

370. Коммерческие банки могут в принимаемых правилах внутреннего контроля дополнить перечень критериев отнесения клиента к категории высокого риска. Такие же критерии (за исключения счетов в оффшорных зонах) отнесения клиентов к категории высокого риска установлены для небанковских кредитных организаций (раздел VI Правил).

371. При отнесении самих *операций* к категории высокого риска коммерческие банки, небанковские кредитные организации могут устанавливать критерии самостоятельно. ПВК для коммерческих банков (пункт 46) дают обязательный перечень критериев операций высокого риска:

- операции, проводимые клиентами высокого риска;
- операции, проводимые через счета, открытые в оффшорных зонах;
- операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- операции, связанные с переводами денежных средств, в которых сведения об отправителе (фамилия, имя, отчество физических лиц, полное наименование юридических лиц, адрес и номер счета отправителя) представлены не в полном объеме; а также
- иные операции, определяемые внутренними правилами.

372. ПВК для небанковских кредитных организаций обязывают относить к высокорисковым операции клиентов, отнесенных к категории высокого риска и иные операции (пункт 40).

373. Коммерческие банки и небанковские кредитные организации обязаны проводить постоянный мониторинг уровня риска клиента и операции в зависимости от изменения характера проводимых операций.

374. Правилами внутреннего контроля для коммерческих банков установлено, что при отнесении клиента (операции) к категории высокого риска возникают следующие правовые последствия (пункты 44, 46, 47 Правил):

- коммерческий банк должен проявлять повышенное внимание к клиентам и операциям, относящимся к категории высокого риска;
- уведомление Службы внутреннего контроля об осуществлении операции (открытие счета, списание со счета и т.д.),
- Служба внутреннего контроля обязана вести постоянный мониторинг за осуществляемыми операциями клиента, относящегося к категории высокого риска.

375. Небанковские кредитные организации обязаны только проявлять повышенное внимание к клиентам и операциям, отнесенным к категориям высокого риска (пункты 39, 40 ПВК для небанковских кредитных организаций).

376. В любом случае коммерческие банки, небанковские кредитные организации, обязаны обновлять сведения, полученные в результате надлежащей проверки и идентификации о клиентах, относящихся к категории высокого риска, не реже одного раза в год (пункт 75 ПВК для коммерческих банков, пункт 69 ПВК для небанковских кредитных организаций).

377. Для коммерческих банков высокий риск операции или клиента является достаточным критерием для отнесения операции к категории сомнительной (пункт 39 Правил внутреннего контроля для коммерческих банков). Для небанковских кредитных организаций признак уровня риска операции или клиента является элементом комплексного анализа, проводимого для принятия решения о признании операции подозрительной (пункт 47 Правил внутреннего контроля для небанковских кредитных организаций).

378. Законодательством не предусмотрено осуществление упрощенных мер НПК, однако, при этом коммерческие банки и небанковские кредитные организации в принципе не обязаны проводить надлежащую проверку клиентов в отношении органов государственный власти и управления (см. выше в разделе «*Требуемые меры НПК*»).

379. Кроме того определенная оговорка делается в отношении юридических лиц, на которые распространяются требования нормативно-правовых актов о раскрытии информации о структуре собственности – в этом случае банкам и небанковским кредитным организация устанавливать и подтверждать личность учредителей (акционеров, участников) такого юридического лица не требуется (пункт 27 и 26 соответствующих Правил).

380. Также не требуется повторной идентификации клиента и реального владельца при осуществлении каждой операции, если этот клиент и реальный владелец идентифицированы коммерческим банком, небанковской кредитной организацией (пункт 33 и пункт 29 соответствующих Правил).

Биржи

381. Обязательные критерии отнесения клиентов к категории высокого риска для членов бирж, установленные Правилами внутреннего контроля для членов бирж (раздел IV) идентичны критериям, отнесения клиентов к категориям высокого риска, установленным для коммерческих банков в соответствующих Правилах. Однако для членов бирж этот

перечень является закрытым. Также Правила внутреннего контроля для членов бирж не предусматривают отнесения операций к категории высокого риска.

382. Для членов бирж признак уровня риска операции или клиента является элементом комплексного анализа, проводимого для принятия решения о признании операции подозрительной (пункт 31 Правил внутреннего контроля для членов бирж).

383. Члены бирж обязаны принимать усиленные меры НПК в отношении клиентов, отнесенных к категории высокого риска и осуществлять постоянный мониторинг операций с подобными клиентами.

384. Также члены бирж обязаны пересматривать уровень риска любого клиента в зависимости от изменения характера операций.

385. Члены бирж при отнесении клиентов и операций к категории высокого риска обязаны проявлять к ним повышенное внимание, а также принимать усиленные меры НПК и осуществлять постоянный мониторинг совершаемых операций (пункты 26, 27 Правил внутреннего контроля для членов бирж). Правилами внутреннего контроля не определено, какие конкретные действия подразумеваются в этом случае под усиленными мерами НПК и повышенным вниманием.

Выбор времени верификации данных

386. Законодательством о ПОД/ФТ Республики Узбекистан не установлено четких сроков проведения идентификации и осуществления проверки идентификационных данных.

387. В Законе о ПОД/ФТ № 660-II и в соответствующих Правилах внутреннего контроля для финансового сектора при формулировании случаев и мер НПК используется терминология, означающая предварительный либо одномоментный характер действия, например, «при установлении деловых отношений» «при осуществлении разовых операций» «при обращении с заявлением на открытие счета». Однако, в Правилах внутреннего контроля для банковского сектора содержится норма, носящая скорее рекомендательный, чем обязательный характер (используется термин «следует») не вступать в деловые отношения, прекратить их, не проводить операцию при невозможности осуществления НПК (пункт 38 Правил внутреннего контроля для коммерческих банков, пункт 33 Правил внутреннего контроля для небанковских кредитных организаций). При этом большинство рекомендательных норм законодательства Республики Узбекистан о ПОД/ФТ воспринимается контролирующими органами Республики Узбекистан и организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом как установленная обязанность. Более того, ПВК для небанковских кредитных организаций (пункт 32) содержат запрет на открытие депозитов физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего депозит, либо его представителя (в кредитных союзах). ПВК для кредитных организаций также предусматривают запрет на открытие счетов без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его уполномоченного представителя (пункт 37).

388. Анализ вышеизложенных норм и факторов позволяет сделать вывод, что законодательство о ПОД/ФТ Республики Узбекистан нацеливает банковский сектор на осуществление мер НПК до начала установления с клиентом деловых отношений, либо проведения операции.

389. Аналогичные формулировки при определении времени проверки (случаев и мер НПК) применяются в отношении членов бирж, страховщиков и страховых посредников, профессиональных участников рынка ценных бумаг, лизинговых компаний, операторов, провайдеров почтовой связи в соответствующих Правилах внутреннего контроля. Более того в принятых для них Правилах внутреннего контроля содержится обязанность осуществлять меры НПК на всех этапах оказания услуг (пункт 17 ПВК для членов бирж, пункт 18 ПВК для страховщиков и страховых посредников, пункт 13 ПВК для профессиональных участников рынка ценных бумаг, пункт 12 ПВК для лизинговых компаний, пункт 13 ПВК для операторов, провайдеров почтовой связи).

390. С учетом обязанности финансовых учреждений отказать в проведении операций клиента и установлении с ним деловых отношений при непредставлении документов, необходимых для идентификации, в небанковском финансовом секторе Республики Узбекистан идентификация клиента проводится до совершения операции с денежными средствами и иным имуществом.

Невозможность завершить НПК

391. Требование отказать в проведении операции (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на счет клиента) установлена Законом о ПОД/ФТ № 660-II, при непредставлении документов, необходимых для идентификации (статья 16).

392. Обязанность членов бирж, страховщиков и страховых посредников, профессиональных участников рынка ценных бумаг, лизинговых компаний, операторов, провайдеров почтовой связи отказать в проведении операций клиента при непредставлении документов, необходимых для идентификации, предусмотрена в их Правилах внутреннего контроля (пункты 24, 23, 18, 17, 19 соответствующих Правил).

393. В отношении банковского сектора также действует вышеуказанная установленная Законом о ПОД/ФТ №660-II обязанность отказать в проведении операции при непредставлении необходимых для идентификации документов. В то же время в ПВК для коммерческих банков (пункт 38) и ПВК для небанковских кредитных организаций (пункт 33) установлена норма, носящая скорее рекомендательный характер. Так, при отсутствии возможности осуществить НПК кредитным организациям не следует вступать в деловые отношения или проводить операцию с денежными средствами или иным имуществом такого клиента, либо следует прекратить с ним любые деловые отношения. При этом практически все контролирующие органы, коммерческие банки, небанковские кредитные организации и их союзы (ассоциации) трактуют эту норму как установленную обязанность и руководство к действию. Однако расхождение формулировок Закона и Правил внутреннего контроля может создать диспропорции в практике их применения.

394. Обязанность отказать в совершении операции юридическим и физическим лицам в Законе о ПОД/ФТ № 660-II и в Правилах внутреннего контроля установлена только в отношении случаев непредставления документов, необходимых для идентификации. Однако, НПК включает в себя более широкий комплекс мер помимо идентификации. Соответственно, вопрос о правовых последствиях невозможности осуществления иных мер НПК (кроме представления документов для идентификации) остается открытым (за исключением банковского сектора).

395. Также необходимо отметить, что законодательство Республики Узбекистан не содержит четкой нормы, обязывающей финансовые учреждения рассмотреть целесообразность направления СПО в ПФР при невозможности завершить процедуры НПК. Однако, как сообщили представители Узбекистана, предусмотрено косвенное регулирование этого вопроса в законодательстве о ПОД/ФТ. Так, ПВК для лизинговых компаний относят к подозрительным операциям, операции и сделки, дающие основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от установленных процедур контроля и принимается решение о направлении о ней СПО. ПВК для иных организаций финансового сектора предусматривают, что при наличии обоснованных подозрений на причастность проводимых операций к ОД/ФТ операция признается подозрительной и также принимается решение о направлении о ней СПО. Таким образом, как пояснили представители регулирующих органов, невозможность завершить процедуры НПК будет являться для организаций, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, прямым основанием для признания операции такого клиента подозрительной и направления СПО.

396. Учитывая, что все ПВК (за исключением страхового сектора) содержат открытый перечень подозрительных операций, а также расширительное толкование всеми участниками установленных обязанностей, можно сделать вывод, что законодательство о ПОД/ФТ Республики Узбекистан не только не исключает возможность направления СПО в ПФР при невозможности завершить процедуры НПК, но и ориентирует финансовые учреждения действовать подобным образом.

Применение мер НПК к клиентам, с которыми отношения установлены до принятия законодательства о ПОД/ФТ

397. В отношении существующих клиентов Законом о ПОД/ФТ № 660-II (статья 7) установлено требование проведения на постоянной основе изучения деловых отношений и операций клиента в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности.

398. Вышеуказанная норма прямого действия нашла развитие в соответствующих Правилах внутреннего контроля. Аналогичные нормы содержатся в Правилах внутреннего контроля для финансового сектора. Таким образом, меры НПК, рассмотренные в предыдущих разделах, в равной степени применяются к клиентам финансовых учреждений, существовавшим до вступления в силу законодательства.

399. Так, для страховщиков и страховых посредников, а также операторов и провайдеров почтовой связи установлено, что как при однократном, так и при многократном обращении клиента с поручением об осуществлении операции организация обязана не только провести идентификацию, но и изучить ранее проводившиеся операции, а также определить вид операции и степень ее соответствия целям деятельности клиента, установленным в учредительных (регистрационных) документах (пункт 19 ПВК для страховщиков и страховых посредников, пункт 14 ПВК для операторов и провайдеров почтовой связи). Для членов бирж аналогичная обязанность установлено в отношении клиентов при их единовременном или однократном обращении (возможна ошибка) (пункт 18 ПВК для членов бирж), но при этом, члены бирж осуществляют меры НПК на основе риска, т.е. несут обязанность его пересмотра.

400. В отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг также существует положение ПВК (пункт 13), которое предписывает при необходимости изучить ранее проводившиеся операции данного клиента по имеющимся в его распоряжении данным и информации. Однако, наличие оговорки «при необходимости» придает данному положению скорее рекомендательный характер.

401. ПВК для лизинговых компаний нормы о вышеуказанном изучении операций клиента и его идентификации при обращении клиента не содержат. Последнее не снимает с них установленной Законом обязанности проведения на постоянной основе изучения деловых отношений и операций клиента в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности.

402. Установленная некоторыми Правилами внутреннего контроля обязанность обеспечить пересмотр уровня риска заставляет соответствующие организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, проводить мониторинг существующих клиентов. Так, коммерческие банки и небанковские кредитные организации должны отслеживать уровень риска существующего клиента для того чтобы по мере необходимости обеспечить пересмотр уровня риска (пункт 47 ПВК для коммерческих банков, пункт 41 ПВК для небанковских кредитных организаций). Члены бирж также обязаны обеспечить пересмотр при необходимости уровень риска клиента по мере изменения характера операции (пункт 29 ПВК для членов бирж), и, следовательно, проводить постоянный мониторинг существующего клиента.

403. Как было указано выше (раздел «Время проверки» отчета по Рекомендации 5) в отношении членов бирж, страховщиков и страховых посредников, профессиональных участников рынка ценных бумаг, лизинговых компаний, операторов, провайдеров почтовой связи соответствующими ПВК установлена обязанность осуществления мер НПК на всех этапах оказания услуг. Указанный термин носит слишком обобщенный характер, но в условиях расширительного толкования в Республике Узбекистан законодательства о ПОД/ФТ, позволяет сделать вывод, что на практике указанными организациями он будет рассматриваться как обязанность осуществить меры НПК до начала (во время) установления деловых отношений, проведения операции.

404. Что касается тех клиентов, с которыми уже были установлены деловые отношения на момент вступления в силу ПВК, то специальных норм о проведении в отношении них НПК нормативные акты Республики Узбекистан не содержат, за исключением банковского сектора. Так, в соответствии с ПВК для коммерческих банков (пункт 22) меры по надлежащей проверке клиентов также осуществляются в отношении клиентов, счета которых открывались до вступления в силу ПВК. Статья 7 Закона о ПОД/ФТ № 660-II (действует с 1 января 2006 года) об обязательном проведении НПК не приостанавливалась, но до середины 2009 года действовала в старой редакции. Указанная статья содержит норму прямого действия. Что касается клиентов, которым были открыты анонимные счета на предъявителя, как уже упоминалось выше, в коммерческие банки направлено письмо-указание Центрального банка Республики Узбекистан с требованием о закрытии подобных счетов. По состоянию на апрель 2010 года все анонимные счета либо закрыты, либо переоформлены.

Эффективность

405. Законодательство Республики Узбекистан о ПОД/ФТ сравнительно молодое. Закон Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» №660-II был принят в апреле 2004 года и введен в действие 1 января 2006 г. В связи с его частичным приостановлением исполнение Закона фактически началось в 2009 году. Более того, только в конце 2009 года во исполнение Закона были приняты основные, необходимые для работы системы ПОД/ФТ подзаконные нормативные акты – в первую очередь, ПВК для финансовых учреждений и др. акты, устанавливающие механизм принятия мер по надлежащей проверки клиента.

406. На момент проведения миссии надзорными органами проверок по вопросам соблюдения законодательства о ПОД/ФТ и в частности, требований НПК, финансовыми учреждениями не проводилось, в связи с чем трудно сделать вывод о степени исполнения этими организациями существующих требований.

407. Соответствующие внутренние документы самими организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом (за исключением банковского сектора) еще не были приняты, однако, эта работа активно проводится как надзорными органами, так и самими финансовыми учреждениями.

408. Все участники проводимых в Республике Узбекистан встреч сообщали, что до вступления в силу Правил внутреннего контроля идентификация контрагентов (клиентов) фактически проводилась в соответствии с установленными в Республике Узбекистан иными нормативными актами, регулирующими соответствующие рынки. Это в основном касается банковского сектора (см. вступление к Рекомендации 5). При проведении валютно-обменных операций также в большинстве случае требовался документ, удостоверяющий личность. Стоит также отметить, что согласно Порядку ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов в национальной валюте Республики Узбекистан (утвержден Постановлением правления ЦБ РУз от 05.09.1998 г. № 231) и Порядку ведения уполномоченными банками счетов в иностранной валюте (утвержден Постановлением правления ЦБ РУз от 05.09.1998 г. № 232) иностранные предприятия не могут открыть счет в кредитном учреждении без регистрации в качестве юридического лица Республики Узбекистан. Единственным исключением является случай, когда открывается представительство иностранного предприятия, которое не имеет статуса самостоятельного юридического лица. При этом перечень допустимых операций по счету ограничен (выплата зарплаты, уплата обязательных платежей и т.п.), и счет не может быть использован в предпринимательской деятельности.

409. Отдельные подзаконные нормативные акты, основным предметом регулирования которых являются иные отношения (например, регулирование валютно-обменных операций), приведены в соответствие существующим законодательством о ПОД/ФТ. В ходе проведения миссии представители как надзорных органов так и подконтрольных организаций неоднократно заявляли о приоритетности законодательства о ПОД/ФТ. Тем не менее, по мнению оценщиков это может создать некоторые проблемы правоприменения.

410. Перечень операций, которые могут проводить коммерческие банки в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» является открытым. В этих условиях распространение обязательных мер НПК на ограниченный

перечень разовых операций, в частности, валютно-обменных и операций с ценными бумагами, может также отрицательно сказаться на эффективности.

411. Не способствует повышению эффективности и то, что в законодательстве Республики Узбекистан отсутствуют четкие нормы о сроках осуществления мер НПК и не полностью проработан вопрос о правовых последствиях неосуществления иных мер НПК помимо идентификации. В этих условиях использование терминологии носящей скорее рекомендательный характер (например, формулировка «не следует вступать в деловые отношения») при регулировании вопросов невозможности осуществить меры НПК может отрицательно сказаться на практике применения законодательства о ПОД/ФТ. При этом представители частного сектора заявили, что в случае каких-либо несоответствий в положениях Закона о ПОД/ФТ и соответствующих ПВК они будут руководствоваться более жесткими нормами, чтобы в дальнейшем избежать рисков применения санкций со стороны надзорных и правоохранительных органов.

412. Правила внутреннего контроля, определяющие систему проведения мер НПК, были введены в действие только в ноябре 2009 года. Учитывая приостановление действия некоторых норм Закона о ПОД/ФТ № 660-II, беспокойство вызывает тот факт, что нормативная база не содержит достаточного регулирования действий организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, применительно к ранее (до вступления в силу указанных Правил) установленным клиентским отношениям (за исключением коммерческих банков). Однако, несмотря на то, что проведенная Центральным банком Республики Узбекистан работа по организации совещаний с коммерческими банками и направленное им разъяснительное письмо не является нормативным актом запрещающим проводить операции по таким счетам без проведения мер НПК, все анонимные счета в Республике Узбекистан закрыты (переоформлены в именные).

413. Не определен статус и иных «старых» клиентов, выгодоприобретателей, бенефициаров, представителей в отношении которых получен неполный объем информации и документов, а также неясно, каковы должны быть действия организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, в отношении подобных субъектов.

414. Стоит также отметить, что отсутствие надзорного органа для лизинговых организаций может отрицательно сказаться на эффективности применения ими необходимых мер ПОД/ФТ.

Рекомендация 6

415. На данный момент в законодательстве Узбекистана не содержится понятия «политически значимых лиц» (ПЗЛ), равно как положений, обязывающих финансовые учреждения определять, является ли клиент ПЗЛ. Финансовые учреждения также не обязаны получать санкцию руководства учреждения при установлении деловых отношений с ПЗЛ. Не существует обязательств по применению каких-либо других требований в соответствии с Рекомендацией 6.

416. В ходе встреч миссии оценщиков с представителями частных банков было установлено, что некоторые из них (в том числе, крупнейшие банки с государственным участием) применяют механизмы по выявлению ПЗЛ среди своих клиентов. При

обнаружении, что клиент является ПЗЛ, к нему применяются особенные меры мониторинга. Санкция руководства на установление деловых отношений с ПЗЛ также необходима в некоторых банках. Однако соблюдение данных процедур невозможно гарантировать в отношении всех финансовых учреждений, поскольку отсутствует обязательный для выполнения нормативный акт.

Рекомендация 7

417. Республика Узбекистан предприняла определенные шаги для выполнения требований Рекомендации 7.

418. Установление корреспондентских отношений регулируется в Республике Узбекистан Законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О валютном регулировании», «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности», Инструкцией Центрального банка «О банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан» и соответствующими Правилами внутреннего контроля. Законом о банках и банковской деятельности (статья 4) открытие счетов банков-корреспондентов и проведение по ним расчетов относится к банковской деятельности (банковским операциям). Корреспондентские счета в иностранных банках открывают уполномоченные банки (статья 11 Закона о валютном регулировании), иностранные банки – корреспонденты уполномоченных банков имеют право на открытие корреспондентских и иных счетов в национальной валюте и иностранной валюте в уполномоченных банках (статья 17 Закона о валютном регулировании). Порядок открытия и ведения счетов в банках на территории Республики Узбекистан определяется Центральным банком Республики Узбекистан, в частности в Инструкции о банковских счетах. По-видимому, корреспондентские отношения за рамками банковского сектора в Узбекистане отсутствуют.

419. Законодательство Республики Узбекистан о ПОД/ФТ (Правила внутреннего контроля для коммерческих банков) рассматривает банки-нерезиденты как клиентов и требует проведения в отношении них таких же мер НПК. В частности, обязанность осуществлять меры НПК в отношении клиентов, счета которых открывались до вступления в силу ПВК для коммерческих банков, распространяется и на банки-нерезиденты (пункт 22). При этом на коммерческие банки возлагаются дополнительные обязанности сбора дополнительной информации при установлении корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, контроля за полученной информацией, и устанавливаются требования совершения определенных действий в отношении некоторых категорий банков-нерезидентов.

420. Так, в соответствии с Правилами внутреннего контроля для коммерческих банков (пункт 30) при установлении корреспондентских отношений коммерческим банками следует собрать всю информацию о банке-нерезиденте для того, чтобы получить полное представление о характере его деловой деятельности, определить на основе открытой информации репутацию и качество надзора (в том числе информации о расследовании нарушений этого банка в сфере ПОД/ФТ), а также его возможности предоставить идентификационные данные о клиенте.

421. В соответствии с пунктом 31 Инструкции о банковских счетах при установлении корреспондентских отношений с банками-нерезидентами в уполномоченные банки в обязательном порядке представляется информация о реализации банком и государством, в котором зарегистрирован банк, международных стандартов в сфере ПОД/ФТ.

422. Правила внутреннего контроля для коммерческих банков (пункт 31) устанавливают обязанность при установлении корреспондентских отношений убедиться, что банки-нерезиденты применяют международные стандарты проверки и используют соответствующие процедуры проверки к операциям.

423. Также коммерческие банки должны предпринять меры, направленные на предотвращение установления отношений с банками-нерезидентами, в отношении которых имеется информация о том, их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы постоянно действующих органов управления, а также проявлять особое внимание при продолжении корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, расположенными на территории государств, не участующих в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ (пункт 32 ПВК)..

424. Решение об установлении корреспондентских отношений с банками-нерезидентами принимается правлением коммерческого банка (пункт 30 ПВК). Более того, при отнесении операции (клиента) к категории высокого риска ПВК требуют уведомлять соответствующую службу внутреннего контроля об осуществлении операции данным клиентом, которая, в свою очередь, должна вести постоянный мониторинг за осуществляемыми операциями данного клиента (пункт 47 ПВК для коммерческих банков).

425. В отношении «транзитных счетов» коммерческим банкам также следует получать подтверждение того, что банк-респондент имеет возможность предоставлять необходимые идентификационные данные о клиенте по запросу банка – корреспондента (пункт 30 Правил внутреннего контроля). Следует отметить, что как неоднократно заявляли представители надзорных органов, на практике узбекские банки не сталкивались с использованием «транзитных счетов».

Эффективность

426. Хотя в законодательстве о ПОД/ФТ Республики Узбекистан действуют достаточно проработанные нормы по мерам НПК в отношении любых клиентов, существует пробел в регулировании действий коммерческого банка в отношении оценки эффективности контроля в сфере ПОД/ФТ банка-корреспондента, и дальнейших шагов коммерческого банка после подобной оценки.

427. Вопросы взаимодействия с оффшорными юрисдикциями решаются исключительно через регулирование полномочий по определению категории риска клиента (операции). Несомненно, возможность отнесения операций и клиентов при установлении корреспондентских отношений к категории высокого риска придает некоторую законченность регулирующим механизмам, однако, использование таких размытых терминов при регулировании действий коммерческих банков как «уделять особое внимание», «следует» не способствует четкости в действиях банков по снижению риска при установлении корреспондентских отношений с банками-нерезидентами. Отрицательно влияет на эффективность недостаточная проработка вопроса о действиях коммерческого банка в случае нарушения таким банком-корреспондентом норм и правил в сфере ПОД/ФТ.

Рекомендация 8

428. В законодательстве Республики Узбекистан слабо представлены специальные нормы, отдельно регулирующие вопросы ПОД/ФТ при использовании финансовыми учреждениями новых технологий. Пункт 7 Правил внутреннего контроля для коммерческих банков обязывает ежегодно разрабатывать и утверждать правила внутреннего контроля, в которых должны отражаться меры по недопущению злоупотребления техническими достижениями в целях ОД/ФТ. Также Правилами внутреннего контроля для коммерческих банков в качестве основной задачи системы внутреннего контроля определено применение необходимых мер в целях особого внимания пресечению угрозы использования услуг коммерческого банка для совершения правонарушения, в частности ОД/ФТ, с помощью новейших технологий, повышающих степень анонимности. Однако, детальных обязанностей для финансового сектора разрабатывать отдельные нормы по снижению риска либо применению особых процедур НПК в отношении клиентов, осуществляющих операции через удаленный доступ, не предусмотрено. На подобных лиц и операции распространяются общие правила ПОД/ФТ, действующие в Республике Узбекистан – Закон о ПОД/ФТ №660-II и Правила внутреннего контроля.

429. Некоторые нормативные акты, регулирующие деятельность коммерческих банков, содержат перекликающиеся с требованиями ПОД/ФТ правила установления клиентских отношений (проведения операции).

430. Регулирование вопросов осуществления клиентом операций предусмотрено в Инструкциях ЦБ РУз «О банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан», «О порядке ведения бухгалтерского учета и организации бухгалтерской работы в банках Республики Узбекистан», Положении ЦБ РУз «О проведении расчетов с использованием программного комплекса «Банк-клиент».

431. Законодательство Республики Узбекистан – Закон о ПОД/ФТ №660-II – не содержит запрета на установление клиентских отношений (открытия счетов, вкладов) без личного присутствия клиента (его представителя). Тем не менее, в ПВК для коммерческих банков (пункт 22 ПВК) и небанковских кредитных организаций (пункт 32 ПВК) установлен запрет на открытие счетов без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его уполномоченного представителя.

432. Все операции в банках осуществляются на основании подлинников денежно-расчетных документов, форма которых утверждается Центральным банком, электронных платежных документов, полученных по электронной сети от пользователей системы «Банк-клиент», а также электронных документов, оформленных с использованием пластиковых карточек.

433. ПВК для организаций финансового сектора не содержат норм об отнесении операций без личного присутствия к операциям высокого риска, сомнительным либо подозрительным операциям. Однако учитывая открытый перечень критериев, по которым операция может быть отнесена к категории высокого риска, коммерческие банки, небанковские кредитные организации, могут обеспечить усиленный контроль (повышенное внимание) за подобными операциями по собственной инициативе (пункт 44 Правил внутреннего контроля для коммерческих банков, пункт 39 Правил внутреннего контроля для небанковских кредитных организаций). Также самостоятельно применяя дополнительные критерии в соответствии с внутренними правилами коммерческие банки,

небанковские кредитные организации могут отнести подобные операции к категории сомнительных операций (пункт 41 Правил внутреннего контроля для коммерческих банков, пункт 36 Правил внутреннего контроля для небанковских кредитных организаций).

434. Иные организации финансового сектора возможности отнести такие операции (клиента) к категории высокого риска не имеют. Единственная возможность для этих организаций (за исключением страховщиков и страховых посредников) обеспечить особый контроль за подобными операциями - использовать содержащийся в Правилах внутреннего контроля открытый перечень подозрительных операций. Так, этими организациями подозрительной может быть признана операция при наличии любых подозрений, что денежные средства, используемые при ее осуществлении, имеют преступное происхождение.

435. Основным технологическим достижением, используемым в финансовом секторе, является система «Банк-клиент», которая получила относительно широкое распространение в Узбекистане. Обмен информацией по системе «Банк-клиент» совершается через почтовые ящики клиентов. Контроль осуществляется с использованием идентификаторов и паролей клиента. Также предусмотрена проверка электронных денежно-расчетных документов клиента, который несет ответственность за правильность их формирования, шифрование и передачу в коммерческий банк по каналам связи (пункты 1.4, 1.11, 4.3 Положения о проведении расчетов с использованием программного комплекса «Банк-клиент).

436. В соответствии с Письмом ЦБ РУз № 23-19/17 от 29 января 2010 года меры надлежащей проверки клиентов должны реализоваться в отношении всех клиентов, в том числе, клиентов пользующихся услугами банка с использованием программ «Банк-клиент» и т.п. Также, служба внутреннего контроля коммерческого банка не менее одного раза в квартал должна осуществлять постоянное изучение клиента по месту юридического адреса, с которым заключен договор по соответствующей программе, в том числе для изучения осуществления операций непосредственно лицом, которое указано в договоре банковского обслуживания и в отношении которого осуществлялась надлежащая проверка.

437. В ходе проведенных встреч представители финансового сектора неоднократно подтверждали крайнюю неразвитость, даже отсутствие практики применения новых технологий, позволяющих проводить финансовые операции без личного присутствия в Республике Узбекистан. Технология «Интернет-банкинга» используется только одним банком Узбекистана, однако она позволяет только запрашивать остаток и оборот по счетам. Совершение операций посредством «Интернет-банкинга» не предусмотрено.

438. Поскольку на момент проведения встреч новые платежные технологии не были изучены представителями надзорных органов на предмет оценки риска, к ним были предприняты только отдельные меры контроля, а в законодательстве о ПОД/ФТ регулирование использования новых технологий в свете ПОД/ФТ в небанковском секторе развито слабо.

3.2.2. Рекомендации и Комментарии

Рекомендация 5

439. В Республике Узбекистан приняты не все необходимые меры по соблюдению Рекомендации 5 финансовым сектором.

440. Несмотря на то, что Законом предусмотрена возможность применения мер НПК применительно к широкому спектру отношений, принятые в его исполнение Правила внутреннего контроля допускают незначительное, но не всегда обоснованное его сужение, т.е.применение мер НПК в отношении не всех видов операций, совершаемых субъектами финансового сектора.

441. Не способствует повышению эффективности тот факт, что в ПВК (несмотря на достаточно проработанную статью 7 Закона о ПОД/ФТ) перечень случаев проведения НПК в биржевом секторе (отсутствует установление деловых связей) и на рынке ценных бумаг (отсутствуют разовые операции) ограничен.

442. Что касается банковского сектора, то в перечне случаев, когда проводится НПК, отсутствуют некоторые совершаемые в Республике Узбекистан валютно-обменные операции – например, размен денежных знаков и конверсия.

443. В этой связи Республике Узбекистан стоит рассмотреть вопрос о возможном расширении перечня случаев, когда проводятся обязательные меры НПК для коммерческих банков, членов бирж и профессиональных участников рынка ценных бумаг.

444. Необходимо также рассмотреть вопрос расширения перечня необходимых идентификационных данных для финансовых учреждений (за исключением кредитных организаций).

445. Необходимо предусмотреть проведение мер НПК в отношении органов государственной власти и управления кредитными организациями.

446. В подзаконных нормативных актах следует, насколько это возможно, развить механизм проведения мер НПК при попытках совершения операций.

447. Необходимо также обязать финансовые учреждения осуществлять верификацию (проверку) предоставляемых клиентом сведений.

448. Финансовые учреждения Узбекистана необходимо обязать выяснять, действует ли клиент от своего имени или нет. Необходимо установить 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.

449. Необходимо более четко довести установленное Законом правило о перманентной проверке клиентов до членов бирж, страховщиков и страховых посредников, профессиональных участников рынка ценных бумаг. Установленное в их Правилах внутреннего контроля требование проводить НПК на всех этапах оказания услуг сформулировано в слишком общем виде.

450. В отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг, членов бирж и операторов почтовой связи следует рассмотреть вопрос об обязательном обновлении сведений о клиенте. Для небанковского финансового сектора следует рассмотреть вопрос о регулировании непосредственно нормами законодательства о ПОД/ФТ порядка оформления результатов принимаемых мер НПК.

451. Проработка вопросов оценки риска находится в зачаточном состоянии (за исключением банковского и биржевого секторов). В этой связи более четкие нормы о формах и методах усиленных мер НПК и способах их оформления (особенно для небанковского сектора) оказали бы положительное влияние на развитие системы ПОД/ФТ.

452. Следует, насколько это возможно, развить и детально проработать вопрос об усиленных мерах НПК для клиентов, относящихся к категории высокого риска для всех организаций финансового сектора и способы их оформления.

453. Предусмотренные сроки проведения идентификации и осуществления проверки идентификационных данных не должны допускать неоднозначного толкования.

454. Последствия отрицательного результата НПК касаются только такой меры как идентификация. Следует рассмотреть вопрос о действиях финансовых учреждений в случае отрицательного результата проведения иных мер НПК (помимо идентификации).

455. Следует изложить нормы о направлении СПО при невозможности завершить НПК в отдельной редакции, не вызывающей сомнений в существовании такой обязанности, и более доступной для понимания всеми участниками.

456. Следует установить четкие правила о применении мер НПК к тем лицам, которые уже являлись клиентами (выгодоприобретателями, бенефициарами, представителями) организаций финансового сектора (в основном, небанковского сектора) на момент вступления с силу Правил внутреннего контроля.

Рекомендация 6

457. Узбекистану необходимо принять нормативно-правовые акты, обязывающие финансовые учреждения устанавливать, является ли клиент политически значимым лицом (ПЗЛ) и получать санкцию руководства финансового учреждения на установление отношений с ПЗЛ. Финансовые учреждения должны быть обязаны устанавливать источники происхождения средств ПЗЛ и уделять повышенное внимание всем текущим операциям ПЗЛ.

Рекомендация 7

458. Для более эффективного применения норм ПОД/ФТ при установлении корреспондентских отношений следует рассмотреть вопрос об уточнении механизма оценки применяемых банком – корреспондентом мер ПОД/ФТ и процесса фиксации результатов этой оценки.

459. Вопрос о документальной фиксации обязанности каждого учреждения – корреспондента не имеет отдельного регулирования, и решается в рамках общих норм об НПК и в рамках оформления гражданско-правовых отношений. При регулировании вопросов установления корреспондентских отношений эту обязанность следует уточнить.

460. Норма о получении подтверждения о том, что банк-корреспондент имеет возможность предоставить необходимые идентификационные данные, носит скорее рекомендательный, чем обязывающий характер. Нормы о подтверждении, что банк-респондент установил личность и провел НПК в отношении клиента, имеющего доступ к счетам корреспондента, отсутствуют.

461. Однако, на практике эти замечания могут быть компенсированы при представлении предусмотренной Инструкцией о банковских счетах информации о реализации банком и государством, в котором зарегистрирован банк, международных стандартов в сфере ПОД/ФТ, и в заключаемом банком договоре.

Рекомендация 8

462. В целом законодательством Республики Узбекистан в банковском секторе введены нормы, запрещающие устанавливать клиентские отношения (открывать счета, вклад и т.д.) без личного присутствия клиента (его представителя).

463. Законодательство о ПОД/ФТ Республики Узбекистан позволяет финансовым учреждениям в банковском секторе в условиях незначительной практики применения новых технологий самостоятельно вырабатывать механизм внутреннего контроля, исключающий возможность использовать технические достижения для ОД/ФТ и позволяющий провести соответствующую оценку риска.

464. Однако обязанность по разработке мер по недопущению использования технических достижений в целях легализации преступных доходов и финансированию терроризма требует дальнейшей детальной проработки, в том числе по мере развития рынка новых технологий в финансовом секторе. К тому же указанная норма относится только к банковскому сектору и не распространяется на другие финансовые учреждения. С развитием финансовых рынков потребуется более четкая регламентация процедур по НПК и мер по снижению рисков при использовании новых технологий, в том числе позволяющих осуществлять транзакции через удаленный доступ.

3.2.3. Соответствие Рекомендациям 5 - 8

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Р.5	**ЧС**	• 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; ▪ профессиональные участники рынка ценных бумаг не обязаны проводить НПК при совершении разовых транзакций; • Недостаточно широкий перечень идентификационных данных, которые необходимо получить от клиента финансовым учреждениям (за исключением кредитных организаций); • В отношении органов государственной власти и управления кредитные организации не обязаны проводить какие-либо меры НПК; • Отсутствует механизм проведения мер НПК при попытках совершения операций; • 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; • 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; • Нет четких правил осуществления мер НПК (мониторинга операций клиента) на постоянной основе для небанковского финансового сектора; • Требования особых мер НПК в отношении клиентов высокого риска относятся не ко всем организациям финансового сектора (за исключением кредитных организаций и бирж); • 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); *Эффективность* • Требования ПВК зачастую сужают требования закона по ПОД/ФТ, что может привести к проблемам правоприменения; • 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, что может создать некоторые проблемы правоприменения и повлиять на эффективность; • Непродолжительный срок действия принятых норм и правил по НПК, а также отсутствие надзорной практики не позволяет достоверно оценить их эффективность на данном этапе; • Отсутствие надзорного органа у сектора лизинга не позволяет гарантировать эффективность принимаемых мер ПОД/ФТ этими финансовыми учреждениями; • С учетом открытого характера перечня операций, которые могут проводить коммерческие банки, распространение обязательных мер НПК на ограниченный перечень разовых операций, в частности, валютно-обменных и операций с ценными бумагами, может также отрицательно сказаться на эффективности; • Нет требования осуществлять верификацию (проверку) сведений, предоставляемых клиентом, за исключением проверки удостоверения личности; • Нет ясности для небанковского финансового сектора в вопросе оформления результатов принимаемых мер НПК; • Использование в ПВК терминологии, носящей рекомендательный характер, при регулировании вопросов невозможности осуществить меры НПК (несмотря на жесткие формулировки закона по ПОД/ФТ) может отрицательно сказаться на практике применения соответствующих норм;

		• Нет требований обновления сведений о клиенте для профессиональных участников рынка ценных бумаг, членов бирж и операторов почтовой связи; • Механизм направления СПО в ПФР при невозможности завершить процедуры НПК является косвенным; • Нет ясности в вопросе применения мер НПК к тем лицам, которые уже являлись клиентами организаций финансового сектора на момент ввода в действие мер ПОД/ФТ.
Р.6	**НС**	Отсутствуют законодательные или иные меры, требуемые в соответствии с Рекомендацией 6.
Р.7	**ЗС**	• Требуется уточнение механизма оценки полученной от банка-корреспондента информации, и порядка фиксации этой оценки • Нет четкого требования о распределении обязанностей по мерам ПОД/ФТ с банком корреспондентом
Р.8	**ЧС**	• Отсутствует регулирование операций с использованием новых технологий для финансовых учреждений небанковского сектора • Отсутствуют требования управления рисками ОД/ФТ при использовании новых технологий и проведении операций без прямого контакта для небанковских финансовых учреждений

3.3. Третьи лица и посредники (Р.9)

3.3.1. Описание и анализ

Рекомендация 9

465. Финансовым учреждением не разрешается передавать функции по осуществлению надлежащей проверки клиентов (НПК) третьим лицам и организациям. Отсутствует практика заключения агентских договоров по осуществлению мер НПК (аутсорсинг).

3.3.2. Рекомендации и комментарии

466. Не применимо.

3.3.3. Соответствие Рекомендации 9

№	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
Р.9	Н/П	Не применимо

3.4. Тайна или конфиденциальность финансового учреждения (Р.4)

3.4.1. Описание и анализ

Рекомендация 4

467. Законодательство Республики Узбекистан в целом не препятствует реализации рекомендаций ФАТФ.

468. В соответствии со ст. 18 Закона о ПОД/ФТ финансовые учреждения обязаны представлять в ПФР сведения о подозрительных операциях, в том числе составляющих банковскую или иную тайну, и это действие не будет классифицироваться как нарушение банковской, коммерческой или иной тайны. Это положение так же закреплено в статье 8 Закона РУ «О банковской тайне» и статье 38 Закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности».

469. В соответствии со ст. 38 Закона «О банках и банковской деятельности» справки по операциям и счетам юридических лиц и иных организаций выдаются прокурору, судам, а органам дознания и следственным органам - при наличии возбужденного уголовного дела. Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются судам; органам дознания и следствия по делам, находящимся в их производстве, в случаях, когда на денежные средства и иные ценности клиентов, находящиеся на счетах и во вкладах, может быть наложен арест, обращено взыскание или применена конфискация имущества.

470. Согласно ст. 44 Закона «О банках и банковской деятельности» и ст. 51 Закона «О Центральном банке» у Центрального банка есть полномочия запрашивать и получать информацию о деятельности подотчетных организаций, в том числе об операциях, а также требовать разъяснения по полученной информации.

471. У ряда надзорных органов (помимо Центрального банка) также имеется право запрашивать любую информацию у своих подотчетных лиц (ст. 10 Положения «О Министерстве финансов РУз», ст. 7 Положения «О Центре по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг при Госкомимуществе Республики Узбекистан»). УзАСИ, будучи учредителем по отношению к организациям почтовой связи «Узбекистон почтаси», имеет право получать от них любую информацию, касающуюся их деятельности, в том числе, сведения об их клиентах и совершаемых ими операциях.

472. Статья 26 Закона о страховой деятельности гласит, что сведения о страхователях, застрахованных лицах и выгодоприобретателях, состоянии здоровья страхователей и застрахованных лиц, застрахованном имуществе, страховой сумме, наличии банковских счетов, об остатках и движении денег на этих счетах, представляются страховщиками в установленном порядке без получения согласия страхователей суду, прокурору, а при наличии возбужденного уголовного дела - органам дознания и следствия. Кроме того, страховщики и страховые посредники предоставляют информацию об операциях, связанную с ПОД/ФТ в ПФР.

473. В соответствии со ст. 7 Положения о Центре по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг при Госкомимуществе Республики Узбекистан Центр имеет право передавать материалы по выявленным фактам нарушения законодательства о рынке ценных бумаг в правоохранительные органы в соответствии с действующим законодательством. В соответствии со ст. 46 Закона о рынке ценных бумаг сведения о клиентах профессиональных участников рынка ценных бумаг, состоянии их счетов и проведенных операциях, а также содержании сделок с ценными бумагами раскрывается уполномоченному государственному органу по регулированию рынка ценных бумаг в случаях рассмотрения им фактов нарушения законодательства о рынке ценных бумаг. Кроме того, справки по счетам клиентов выдаются судам по вопросам, отнесенным к их компетенции, а органам следствия и дознания - при наличии возбужденного уголовного дела. Конфиденциальная информация, связанная с ПОД/ФТ, предоставляется в ПФР.

474. В соответствии со ст. 23 Закона о биржах и биржевой деятельности информация о содержании биржевой сделки предоставляется судам, а органам дознания и следственным органам - при наличии возбужденного уголовного дела. Информация о содержании биржевой сделки, связанная с ПОД/ФТ, предоставляется в ПФР в случаях и порядке, предусмотренных законодательством.

475. Обязательство представлять информацию составляющих иную (кроме банковской) тайну вменено другим финансовым учреждениям Правилами внутреннего контроля утвержденным уполномоченным органом и органом лицензирующим (контролирующим) их деятельность.

476. Возможен обмен информацией между компетентными органами, в том числе и составляющей банковскую или иную тайну на основании межведомственных соглашений, в которых фиксируется соответствующая норма.

477. Обмен информацией, в том числе составляющий банковскую тайну, возможен между банками как внутри страны, так и с зарубежными банками в контексте рекомендации 7 и СР.VII в соответствии со ст. 14 Закона о банковской тайне.

478. Вместе с тем, стоит отметить, что существует некая неопределенность в нормативной базе, которая потенциально может ограничить возможность ПФР в получении дополнительной информации, выходящей за рамки подозрительных операций или операций с денежными средствами и иным имуществом. К примеру, статья 16 Закона РУз «О банковской тайне» запрещает любому органу запрашивать информацию составляющую банковскую тайну, кроме случаев установленных данным законом, а статья 8 этого же Закона допускает передачу информации только в части получения сведений об операциях, связанных с ПОД/ФТ. Таким образом, получение информации в отношении операций, не являющихся подозрительными, а также получение других данных (например, о результатах НПК, об открытых в кредитной организации счетах), может быть затруднено.

3.4.2. Рекомендации и комментарии

479. Республике Узбекистан необходимо устранить неоднозначность в определении информации представляемой в ПФР, указанной в ст. 8 Закона «О банковской тайне».

3.4.3. Соответствие Рекомендации 4

№	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
Р.4	ЗС	• Текущая формулировка ст. 8 Закона «О банковской тайне» может потенциально стать препятствием для ПФР в получении от ФУ дополнительной информации, не относящейся к СПО.

3.5. Хранение данных и правила электронного перевода (P.10 и CP.VII)

3.5.1. Описание и анализ

Рекомендация 10

480. Согласно статье 21 Закона о ПОД/ФТ финансовые учреждения обязаны хранить информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, а также идентификационные данные и материалы по надлежащей проверке клиентов в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет после осуществления таких операций или прекращения деловых отношений с клиентами.

481. Кроме того, в типовых правилах внутреннего контроля для каждого из секторов зафиксирована обязанность соответствующих подотчетных организаций хранить информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, а также идентификационные данные и материалы по надлежащей проверке клиентов в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет после осуществления операций или прекращения деловых отношений с клиентами (пункт 72 ПВК для коммерческих банков, пункт 66 ПВК для небанковских кредитных организаций, пункт 26 ПВК для профессиональных участников рынка ценных бумаг, пункт 37 ПВК для членов бирж, пункт 32 ПВК для страховщиков и страховых посредников, пункт 25 ПВК для организаций, оказывающих лизинговые услуги, пункт 27 ПВК для операторов и провайдеров почтовой связи). Однако ни в одном из вышеперечисленных документов понятие «материалов по надлежащей проверке клиентов» не раскрывается.

482. В банковском секторе основной нормативный акт, устанавливающий сроки хранения документов, – Указание по применению Перечня сроков хранения документов, образующихся в деятельности коммерческих банков, утвержденное Центральным банком РУз 03.06.2000 (протокол № 10) и Главным архивным управлением при Кабинете Министров РУз 03.06.2000 (зарегистрировано Министерством юстиции РУз 26.07.2000 за № 951) был приведен в соответствие с требованиями Закона о ПОД/ФТ и ПВК. Помимо этого документа банки также обязаны выполнять положения Инструкции о порядке ведения электронного архива в банках Республики Узбекистан, утвержденного Постановлением Центрального банка РУз № 11/3 от 14.04.2007 г. Согласно Инструкции должны архивироваться и храниться в течение 15 лет нижеследующие электронные сведения, находящиеся в электронно-платежных базах банка:

а) полная база электронных сведений банковского операционного дня;

б) зашифрованные и электронные цифровые подписи, срок которых истёк;

в) программы банковского операционного дня и другие отдельно используемые программные комплексы;

г) электронные журналы-протоколы по процессам приема-отправки электронных расчетных документов;

д) документы, полученные и отправленные по электронной почте;

е) все электронные расчетные документы, зашифрованные и нешифрованные банковскими подразделениями;

ж) единый баланс банка;

з) сведения о кредитах и других банковских операциях коммерческих банков.

Также были приведены в соответствие с Законом и ПВК требования в отношении организаций почтовой связи.

483. Необходимо отметить, что требования в отношении хранения деловой переписки не удовлетворяют стандартам ФАТФ. Так, например, в соответствии с Указанием по применению Перечня сроков хранения документов, образующихся в деятельности коммерческих банков, переписка с клиентами по кассовому обслуживанию (п.55) хранится в течение 3 лет. Аналогичные недостатки существуют также и в других секторах.

484. Вместе с тем некоторыми законами и подзаконными актами устанавливаются иные требования к хранению документов финансовыми учреждениями. Согласно Закону «О бухгалтерском учете» (статья 23) бухгалтерские документы и регистры, микрофильмы или финансовые данные компьютерного учета хранятся не менее трех лет. Кроме того, Приказом Генерального директора Центра по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг при Госкомимуществе РУз от 11.02.2009 № 2009-12 утверждено Положение об учете профессиональным участником рынка ценных бумаг совершаемых им операций и сделок на рынке ценных бумаг, хранении документов по их учету. Названным документом установлено, что первичные документы и приложения к ним, которые являются основанием для бухгалтерских записей, а также документы, подтверждающие поступление денежных средств клиента (платежные поручения, выписки из банков, акты) хранятся 3 года при условии завершения ревизий. В случае возникновения споров, разногласий, следственных и судебных дел документы сохраняются до вынесения окончательных решений. Отчеты брокеров и дилеров по результатам сделок с ценными бумагами и отчеты по реализации ценных бумаг на определенную дату хранятся 3 года.

485. Вместе с тем, представители Республики Узбекистан отмечают, что в случае противоречия применяются нормы законодательства, принятого позднее, т.е. Закона о ПОД/ФТ, а также что на практике все операции финансовых учреждений осуществляются только через банковские счета, поэтому восстановить детали любой операции не составит сложности. Однако у экспертов возникли опасения, что упомянутое обстоятельство может сказаться на эффективности принимаемых мер.

486. Законодательство РУз не содержит конкретного требования к финансовым учреждениям хранить сведения таким образом, чтобы имелась возможность их своевременного представления компетентным органам. Кроме того, также не предусмотрено требование хранить информацию о хозяйственных операциях таким образом и в таком составе, чтобы соответствующие операции могли быть восстановлены и использованы в качестве доказательства в уголовном, гражданском процессе. Исключением являются банки и небанковские кредитные организации, т.к. согласно п. 71 ПВК для коммерческих банков и п.65 ПВК для небанковских организаций, соответственно, информация об операциях с денежными средствами или иным имуществом должна быть оформлена таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно восстановить детали операции.

487. Вместе с тем, представители Узбекистана утверждают, что компетентные органы имеют возможность своевременно и в необходимом объеме получать информацию от любых финансовых учреждений на основании постановления прокурора. В данном документе указывается объем и срок предоставления сведений. Срок предоставления сведений жестко не регламентируется, однако в постановлении указывается, в течение какого времени необходимо предоставить информацию. При этом, с одной стороны, учитывается объем запрашиваемых сведений, а с другой – ограничения на срок предварительного следствия.

Специальная Рекомендация VII

488. В терминах Специальной Рекомендации VII денежные переводы в Республики могут осуществлять только коммерческие банки, а также государственная организация почтовой связи ОАО «Узбекистон Почтаси». Прием денежных переводов осуществляется почти во всех отделениях почты. Переводы принимаются как от физических, так и юридических лиц, однако получателем может быть только физическое лицо. Переводы осуществляются как внутри страны, так и за границу. Стоит отметить, что международные переводы, осуществляемые «Узбекистон почтаси», ограничены теми странами, с почтовыми ведомствами которых заключены соответствующие соглашения. На момент оценки такие соглашения были заключены со всеми 11 государствами СНГ, а также со Швейцарией, кроме того, прорабатывается вопрос заключения соглашения с Южной Кореей и Турцией. Данные соглашения носят типовой характер. и в них оговаривается минимальный набор идентификационных данных, который должен сопровождать электронное сообщение о переводе. В каждом из соглашений предусмотрено ограничение максимальной суммы денежного перевода (в частности, в/из России – 90 тыс. рублей, т.е. около 3 тыс. долл. США).

489. Стоит отметить, что в Узбекистане невозможно осуществление денежных переводов без открытия счета, в том числе с использованием услуг специализированных организаций, таких как Western Union, Anelik, MIGOM и т.п. Для того, чтобы осуществить даже однократный денежный перевод, лицо будет обязано открыть текущий банковский счет со всеми вытекающими из этого правовыми последствиями.

490. Помимо общего требования об идентификации клиента на коммерческие банки Узбекистана также распространяются специфические требования при осуществлении денежных переводов. В соответствии с пунктом 32 ПВК коммерческие банки обязаны:

- выступающие в качестве посредника в платежном переводе обеспечивать передачу и хранение всей информации об отправителе, сопровождающей электронный перевод, вместе с переводом;
- должны уделять особое внимание и проводить тщательный анализ операций, связанных с международными денежными переводами, в которых сведения об отправителе (фамилия, имя, отчество физических лиц, полное наименование юридических лиц, адрес и номер счета отправителя) не представлены либо представлены не в полном объеме.

491. ПВК для коммерческих банков также предусматривают норму о фиксации информации при корреспондентских отношениях. Коммерческим банкам следует сохранять всю информацию об электронном переводе при установлении отношений с другими банками в целях осуществления транзитных переводов (пункт 30 Правил).

492. В соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан денежные переводы как форма безналичных расчетов могут осуществляться с использованием платежных поручений. Статья 792 ГК гласит, что при расчетах платежным поручением банк обязуется по поручению клиента за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного клиентом лица в этом или в ином банке. В соответствии со статьей 793 ГК содержание платежного поручения и представляемых вместе с ним расчетных документов и их форма должны соответствовать требованиям, устанавливаемым банковскими правилами. Данные требования устанавливаются Положением Центрального банка «О безналичных расчетах в Республике Узбекистан»

№1122, от 15.04.2002 г., в соответствии с которым (пункт 11) денежно-расчетный документ должен содержать:

- номер документа;
- дата документа;
- наименование плательщика;
- номер счета плательщика;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- код банка плательщика;
- наименование банка плательщика;
- сумма документа (цифрами и прописью);
- наименование получателя;
- номер лицевого счета получателя;
- код банка получателя;
- наименование банка получателя;
- назначение платежа.

В случае, если какая-либо информация отсутствует в платежном документе, банк не может исполнить данное поручение.

При осуществлении платежей с использованием пластиковых карт предусмотрена передача электронных документов между участниками платежной системы, при этом они должны содержать всю необходимую информацию для ручного восстановления проведенных операций (пункты 91-93 Положения о безналичных расчетах).

493. При осуществлении расчетов платежными поручениями банк выступает в качестве посредника, таким образом, в соответствии с пунктом 32 ПВК для коммерческих банков он обязан обеспечивать передачу и хранение всей информации об отправителе, сопровождающей электронный перевод, вместе с переводом. В данном случае информация об отправителе состоит из двух элементов: сведения, полученные в ходе осуществления НПК, а также сведения, содержащиеся в платежном поручении клиента. Как уже было упомянуто в разделе отчета, посвященного Рекомендации 5, в отношении физических лиц минимальным набором идентификационных данных (Приложение № 1 ПВК) является:

- Фамилия, имя и отчество;
- Дата и место рождения;
- Гражданство;
- Место постоянного и (или) временного проживания;
- Реквизиты паспорта или заменяющего его документа: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ;
- Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется);
- Номер домашнего телефона (если имеется).

Таким образом, все указанные выше сведения должны включаться в электронный платежный документ и передаваться вместе с денежным переводом.

494. ОАО «Узбекистон Почтаси» для осуществления международных денежных переводов внедрила специальную систему IFS LITE, разработанную Международным почтовым союзом, в которой предусмотрена передача уникального идентификационного кода для каждой транзакции в сообщении о переводе, что также оговаривается в двусторонних соглашениях с зарубежными почтовыми операторами. Стоит упомянуть, что согласно утвержденному ОАО «Узбекистон почтаси» порядку осуществления денежных почтовых переводов, каждое платежное сообщение сопровождается полной информацией об отправителе согласно форме № 114 (в состав данной формы входят такие сведения как имя, дата рождения и адрес отправителя). Необходимо отметить, что почтовые денежные

переводы осуществляются от отправителя к получателю напрямую и не предполагают посредников в операции.

495. Вместе с тем, необходимо отметить, что банки не обязаны рассмотреть вопрос ограничения или прекращения деловых отношений с контрагентами, не выполняющими требования СР.VII. Кроме того, по-видимому, отсутствуют специфические меры по осуществлению мониторинга за выполнением финансовыми учреждениями правил электронного перевода, а также соответствующие санкции за невыполнение данных требований. Стоит отметить, что указанные недостатки могут отразиться на эффективности предпринимаемых мер в отношении СР.VII.

3.5.2. Рекомендации и комментарии

Рекомендация 10

496. Следует привести сроки хранения документов о финансово-хозяйственных операциях и переписки с клиентами в соответствие с требованиями Закона о ПОД/ФТ и Р.10.

497. Должно быть введено четкое требование к финансовым учреждениям по хранению информации в объемах, достаточных для представления в качестве доказательств в рамках уголовного и гражданского процесса.

Специальная Рекомендация VII

498. Банки должны быть обязаны рассматривать вопрос ограничения или прекращения деловых отношений с финансовыми учреждениями, которые не выполняют требований в отношении СР.VII. Кроме того, надзорные органы должны внедрять специфические меры по мониторингу за соблюдением финансовыми учреждениями требований СР.VII.

3.5.3. Соответствие Рекомендации 10 и Специальной Рекомендации VII

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
Р.10	**ЧС**	• Нет требования по хранению информации в объемах, достаточных для представления в качестве доказательств в рамках уголовного и гражданского процесса (за исключением кредитных организаций) • По отдельным позициям законами и подзаконными актами установлен 3-х летний срок хранения, не соответствующий требованиям Закона о ПОД/ФТ
СР.VII	**ЗС**	• Банки не обязаны рассматривать вопрос ограничения или прекращения деловых отношений с финансовыми учреждениями, которые не выполняют требования СР.VII • Отсутствуют специфические меры в целях мониторинга за соблюдением финансовыми учреждениями правил электронного перевода. • Изложенные выше недостатки могут сказаться на эффективности выполнения требований данной Специальной Рекомендации.

Необычные и подозрительные операции

3.6. Мониторинг операций и отношений (Р.11 и 21)

3.6.1. Описание и анализ

Рекомендация 11

499. Для банковского сектора Правилами внутреннего контроля установлена обязанность уделять повышенное внимание всем сложным, необычно крупным операциям, а также необычным схемам совершения операций, не имеющим явной экономической или видимой законной цели (пункт 47 ПВК для коммерческих банков, пункт 41 ПВК для небанковских кредитных организаций). Также по дополнительным критериям эти операции могут самостоятельно (а в некоторых случаях обязаны) быть отнесены коммерческим банком, небанковской кредитной организацией к категории операций высокого риска (пункт 46 ПВК для коммерческих банков, пункт 39 ПВК для небанковских кредитных организаций). При этом в соответствии с ПВК коммерческий банк (пункт 44) и небанковская кредитная организация (пункт 39) обязаны отнести клиентов, осуществляющих подозрительные или сомнительные операции на систематической основе к категории высокого риска. Для коммерческих банков высокорисковые операции автоматически приобретают характер сомнительных (пункт 39 ПВК для коммерческих банков), а для небанковских кредитных организаций могут быть отнесены к таковым на основании дополнительных критериев (пункт 36 ПВК для небанковских кредитных организаций).

500. Правилами внутреннего контроля установлено, что критериями и признаками сомнительных операций для коммерческих банков и небанковских кредитных организаций является отсутствие явного экономического смысла, несоответствие характеру и виду деятельности клиента, равно как несоответствие операций, проводимых клиентом, общепринятой практике совершения операции (пункт 39 и пункт 36 соответствующих ПВК).

501. Также некоторые крупные операции отнесены Правилами внутреннего контроля к сомнительным операциям. Например, переводы денежных средств в оффшорные зоны (получение денежных средств из оффшорных зон) в течение 30 дней на общую сумму, превышающую 1000-кратный размер минимальной оплаты труда, получение кредита или займа в наличной форме на такую же сумму.

502. Следует отметить в соответствии с налоговым законодательством именно размер свыше 1000-кратного размера минимальной заработной платы для юридических лиц (500-кратного – для индивидуальных предпринимателей) является квалифицирующим признаком для крупного платежа.

503. Крупный размер операции (на общую сумму, превышающую 1000-кратный размер минимальной оплаты труда) в некоторых случаях определен соответствующими Правилами внутреннего контроля для организаций небанковского финансового сектора (членов бирж, страховщиков и страховых посредников, профессиональных участников рынка ценных бумаг, операторов, провайдеров почтовой связи) как один из критериев, признаков подозрительной операции. Подобным критерием в некоторых случаях является и отсутствие явного экономического смысла (пренебрежение более выгодными условиями), несоответствие характеру и виду деятельности клиента, равно как несоответствие

операций, проводимых клиентом, общепринятой практике совершения операции (расчетов). У этих организаций также есть право самостоятельно дополнить перечень критериев крупными, сложными и необычными операциями. При принятии решения об отнесении операции к подозрительной они должны учитывать и размер операции ее цели, а также любые другие имеющие значение обстоятельства. Тем не менее, отсутствие установленной Правилами внутреннего контроля четко сформулированной обязанности для организаций небанковского финансового сектора уделять повышенное внимание всем сложным, необычно крупным операциям, а также необычным схемам совершения операций, не имеющим явной экономической или видимой законной цели является пробелом в законодательстве. Последнее может снизить эффективность контроля за вышеуказанными необычным операциями.

504. Правилами внутреннего контроля для коммерческих банков и небанковских кредитных организаций (пункты 50 и 44 ПВК, соответственно) предусмотрено, что «при выявлении сомнительной операции сотрудники, непосредственно обсуживающие клиентов, при необходимости обращаются к клиенту за дополнительными сведениями о проводимой операции». Однако дальнейших инструкций о порядке обращения, хранения и изучения полученных от клиента сведений не имеется.

505. Правила внутреннего контроля также обязывают коммерческие банки, небанковские кредитные организации обеспечить оформление сведений обо всех операциях с денежными средствами и иным имуществом таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно восстановить детали операции (пункт 71 ПВК для коммерческих банков, пункт 65 ПВК для небанковских кредитных организаций). Аналогичные нормы в отношении организации небанковского финансового сектора в разработанных для них правилах отсутствуют.

506. При этом Правила содержат и специальную норму, устанавливающую, что коммерческие банки, небанковские кредитные организации обязаны вести специальный журнал, в который вносятся сведения об операциях, подлежащих сообщению в особых случаях и о самих сообщениях (пункты 55, 57 ПВК для коммерческих банков, пункты 49, 51 ПВК для небанковских кредитных организаций).

507. Следует отметить, что сообщение о сомнительной операции направляется только если принято решение о включении ее в категорию операций, подлежащих сообщению (в этом случае операция признается подозрительной). Фиксации информации о сложных, особо крупных и необычных операциях, по которым не принято решении о направлении сообщения в специальном журнале Правилами внутреннего контроля не предусмотрено, т.е будут действовать нормы об общем порядке оформления всех операций с денежными средствами и иным имуществом. Вопрос о фиксации информации о подобных сделках в законодательстве о ПОД/ФТ в банковском секторе Республики Узбекистан не имеет четкого специального регулирования. В ходе проводимых встреч представители Центрального банка Республики Узбекистан утверждали, что информация о сложных, крупных и необычных операциям в коммерческих банках и небанковских кредитных организациях будет зафиксирована, и доступ к ней надзорных органов будет обеспечен. Следует отметить, что ПВК для коммерческих банков предусмотрена обязанность соответствующего подразделения при отнесении вышеуказанных операций (сделок) к категории высокого риска уведомлять Службу внутреннего контроля об осуществлении подобной операции клиентом, которая в свою очередь обязана вести постоянный мониторинг за осуществляемыми операциями такого клиента (пункт 47).

508. Для организаций небанковского финансового сектора соответствующими Правилами внутреннего контроля также предусмотрено ведение специального журнала в бумажном и (или) электронном виде, куда заносятся сообщения о подозрительных операциях (пункт 34 ПВК для членов бирж, пункт 29 ПВК для страховщиков и страховых посредников, пункт 23 ПВК для профессиональных участников ранка ценных бумаг, пункт 22 ПВК для лизинговых организаций, пункт 24 ПВК для операторов, провайдеров почтовой связи). Вопрос об отдельном, детальном механизме фиксации информации о сложных, особо крупных и необычных операциях, по которым не принято решении о направлении сообщения остается открытым. Следует отметить, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом могут самостоятельно в своих ПВК установить порядок фиксации информации о вышеуказанных операциях. Так, в качестве примера представителями надзорных органов Республики Узбекистан были приведены ПВК ОАО «Узбекистон почтаси» (утверждены приказом от 31.12.2009 № 323), в соответствии с которыми во всех объектах почтовой связи заведены журналы регистрации, как исходящих, так и входящих почтовых переводов денежных средств независимо от суммы, в которых также фиксируется информация о сложных, особо крупных и необычных операциях, по которым не принято решение о направление сообщения. Однако, данных о том как отделяется информация о таких операциях, от остальной информации в журнале представлено не было.

509. Несмотря на широкий спектр обязанностей финансового сектора по представлению информации, вопрос о доступе уполномоченного государственного органа к информации, в том числе по сложным, особо крупным и необычным операциям, не указанной в Положении №272 (не относящихся к подозрительным, либо совершаемых лицом, находящемся в государствах (на территориях), не участвующих в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ, либо лицом, подозреваемым в террористической деятельности) остается открытым. На встречах, проведенных с представителями Департамента, надзорных органов и банковской системы, неоднократно заявлялось, что никаких сложностей в получении (препятствий в предоставлении) информации о сложных, особо крупных и необычных операция, на практике не возникнет.

Эффективность

510. Учитывая небольшую практику применения основных нормативных актов по ПОД/ФТ в Республики Узбекистан оценить фактическую работу со сложными, особо крупными и необычными операциями, а также понимание того, что перечень этих операций не может быть исчерпывающим, не представлялось возможным.

511. Законодательством Республики Узбекистан созданы определенные условия для обеспечения контроля за всеми сложными, особо крупными, необычными операциями. Настрой на работу по организации контроля по этим операциям в банковском секторе прослеживался как при контактах с надзорными органами, так и с коммерческими банками (небанковскими кредитными организациями). Тем более что благодаря практике применения Налогового Кодекса Республики Узбекистан подобный институт не является новаторским для узбекской банковской системы. Однако, отсутствие направлений подобного контроля (выяснение предыстории и целей контролируемых операций), равно недостаточно четко проработанный вопрос квалификации операции (отличие ее от подозрительной) и о контроле за подобными операциями, особенно в небанковском секторе, могут отрицательно сказаться на практике работы с подобными операциями. Последнее касается и квалификации операции, и фиксации, хранения и передачи

информации о ней. Отсутствие явной корреспондирующей обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, предоставлять информацию по сложным, особо крупным и необычным операциям, формально может создать условия для усложнения доступа к ней уполномоченного государственного органа. Однако, учитывая норму Закона об обязательности решений этого органа вероятность подобного усложнения крайне мала.

Рекомендация 21

512. Законом о ПОД/ФТ № 660-II предусмотрено осуществление особого контроля в отношении лиц, постоянно проживающих, находящихся или зарегистрированных в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма. Так, статьей 13 вышеуказанного закона операции с денежными средствами и иным имуществом (совершаемые и подготавливаемые) подлежат сообщению в ПФР, если одной из сторон является лицо, постоянно проживающее, находящееся или зарегистрированное в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ. Требование Закона о ПОД/ФТ №660-II об особом контроле за операциями с лицами постоянно проживающими, находящимися или зарегистрированными в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ) является нормой прямого действия и не может быть ограничено подзаконными нормативными актами.

513. Статьей 15 Закона установлено, что при выявлении подозрительный операции организации обязаны направить сообщения о них в специально уполномоченный государственный орган в установленном порядке не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления.

514. Более того, при идентификации клиента и реального владельца клиента коммерческий банк, небанковская кредитная организация обязаны сверять полученную информацию с перечнем лиц, связанных с террористической деятельностью, а также с перечнем государств, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма, формируемым и предоставляемом Департаментом (пункты 35 и 30 соответствующих ПВК).

515. Правилами внутреннего контроля для финансового сектора, операции с лицами, постоянно проживающими, находящимися или зарегистрированными в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ отнесены к категории подозрительных (пункт 40 ПВК для коммерческих банков, пункт 35 ПВК внутреннего контроля для небанковских кредитных организаций, пункт 30 ПВК для членов бирж, пункт 24 ПВК для страховщиков и страховых посредников, пункт 19 Правил внутреннего контроля для профессиональных участников рынка ценных бумаг, пункт 18 ПВК для лизинговых компаний, пункт 20 ПВК для провайдеров, операторов почтовой связи), что гарантирует направление информации об операциях с подобными лицами. В страховом и биржевом секторах только часть операций с вышеуказанными лицами признаются подозрительными (например, только получение перестраховочных комиссий и тантьем от иностранных страховщиков (перестраховщиков), зарегистрированных в не участвующих в международном сотрудничестве странах).

516. На коммерческие банки возложены дополнительные обязанности уделять особое внимание продолжению корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, расположенными на территории государств, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ (пункт 32 ПВК для коммерческих банков).

517. Также коммерческие банки должны уделять особое внимание соблюдению их зарубежными дочерними банками, филиалами и представительствами, находящимися в странах, которые не выполняют или недостаточно выполняют международные требования по ПОД/ФТ международных стандартов в этой сфере. Коммерческие банки обязываются также требовать от своих зарубежных дочерних банков, филиалов и представительств в случае невозможности применения соответствующих мер по ПОД/ФТ, из-за имеющегося запрета законодательством стран, в которых находятся дочерние банки, филиалы и представительства, информировать головной банк, который в свою очередь уведомляет об этом Центральный банк (пункт 32 ПВК). Аналогичная обязанность возложена и на небанковские кредитные организации в отношении их зарубежных дочерних предприятий, филиалов, представительств (пункт 33 ПВК для небанковских кредитных организаций)..

518. Коммерческие банки обязаны убедиться, что банки-нерезиденты, с которыми устанавливаются корреспондентские отношения, применяют международные стандарты проверки и используют соответствующие процедуры проверки операций (пункт 31 ПВК). В тоже время запрета на установление (либо рекомендации не устанавливать) деловые отношения с банками-нерезидентами, расположенными на территории государств, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ, законодательство Республики Узбекистан не содержит.

519. Обязанность уведомлять организации о странах, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма возложена на Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан (далее - Департамент). В соответствии с пунктом 24 Положения о порядке предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, утвержденном Постановлением КМ РУ от 12.10.2009 г. № 272 (далее – Положение №272), Департамент формирует перечни государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма, и представляет их организациям с последующим уведомлением о вносимых изменениях.

520. На момент проведения оценки представители Департамента утверждали, что перечни государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ, разрабатываются. Комиссии оценщиков они представлены не были. Вопрос о критериях включения тех или иных государств в указанные перечни и о механизме доведения их доведения до организаций также не был разъяснен.

521. Представители Департамента сообщили оценщикам, что письмом от 2 марта 2010 года в соответствующие надзорные органы Департаментом были направили списки стран, в отношении которых ФАТФ призвал свои государства-члены и другие юрисдикции применять контрмеры в целях защиты международной финансовой системы от текущих значительных рисков отмывания денег и финансирования терроризма, возникающих в силу недостатков их национальных режимов ПОД/ФТ (утвержден на Пленарном заседании

ФАТФ, прошедшем в Абу-даби, ОАЭ 14-19 февраля 2010 года). Данные органы впоследствии довели данные списки до сведения поднадзорных организаций.

522. Также оценщикам сообщили, что банки также руководствуются так называемым перечнем оффшорных зон в качестве вспомогательной информации. Перечень оффшорных зон (государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций) содержится в Положении о порядке осуществления мониторинга за обоснованностью проведения юридическими и физическими лицами валютных операций (утверждено Постановлением от 12.09.2003г. ГНК №2003-67, ГТК №01-02/19-36 и Правления ЦБ № 240-В). В соответствии с вышеуказанным Положением (пункт 1) уполномоченный банк обязан представить в ГНК информацию о валютных операциях по договору, предусматривающему платежи по импорту в пользу нерезидентов зарегистрированных (проживающих) на территории оффшорных зон. Как видно из документа основная сфера применения указанного в нем перечня оффшорных зон – валютные правоотношения. При этом представители государственных органов утверждали, что указанный перечень может применяться и при принятии решений в сфере ПОД/ФТ (в частности, при оценке уровня риска клиента и/или операции).

523. В финансовом секторе Республики Узбекистан исполнение обязанности по особому контролю операций с лицами постоянно проживающими, находящимися или зарегистрированными в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ, решаются через использование институтов подозрительных операций и операций (клиентов) высокого риска. Соответственно, при проведении операций с лицами постоянно проживающими, находящимися или зарегистрированными в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ, финансовые организации имеют те же права и несут такие же обязанности, которые установлены в отношении подозрительных операции и/или операций (клиентов) высокого риска (в частности, по изучению истории и цели деловых отношений, фиксации полученной в результате такого изучения информации, ее хранения и обеспечения доступа к ней компетентных органов и аудиторов).

524. В банковском секторе (помимо вышеизложенного в отношении банков-корреспондентов и зарубежных дочерних банков (предприятий), филиалов, представительств) в соответствии с ПВК лица, постоянно проживающими, находящимися или зарегистрированными в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ, равно как операции с ними, отнесены к категории высокого риска (пункты 44, 46 ПВК для коммерческих банков, пункты 39, 40 ПВК для небанковских кредитных организаций). К категории высокого риска относятся также и лица, зарегистрированные в оффшорных зонах (операции с вышеуказанными лицами). Аналогичная норма установлена и для членов бирж (пункт 21 ПВК для членов бирж). Следует отметить, что в соответствии с ПВК коммерческие банки и небанковские кредитные организации обязаны при наличии вышеуказанных критериев отнести операцию (клиента) к категории высокого риска.

525. При отнесении клиентов, операций к категории высокого риска их изучение осуществляется в общем порядке, установленном для «высокорисковых» клиентов (операций). Так, в отношении них осуществляются усиленные меры НПК (для коммерческих банков предусмотрено уведомление Службы внутреннего контроля, которая должна вести постоянный мониторинг вышеуказанных операций) и предусмотрен

постоянный мониторинг операций (пункт 47 ПВК для коммерческих банков, пункт 42 ПВК для небанковских кредитных организаций, пункт 27 ПВК для членов бирж).

526. Для страховщиков и страховых посредников, профессиональных участников рынка ценных бумаг, лизинговых компаний, провайдеров и операторов почтовой связи соответствующими Правилами внутреннего контроля не предусмотрена обязанность оценки риска клиента (операции). Учитывая, что при признании операции подозрительной должно быть принято решение о необходимости особого внимания к проведению операций с клиентом (норма содержится во всех Правилах внутреннего контроля) можно утверждать, что правовые основания для организации работы в финансовом секторе по изучению операций с лицами постоянно проживающими, находящимися или зарегистрированными в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ в Республике Узбекистан созданы. Однако, по-видимому, специальные правила хранения результатов анализа таких операций, в том числе, в целях содействия правоохранительным, надзорным органам и ПФР не предусмотрено.

527. Решение вопроса о применении контрмер в отношении стран, не участвующих в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ укладывается в рамки возможного увеличения уровня риска и признания операции подозрительной, и следовательно, направление о ней сообщения в Департамент, принятия усиленных мер НПК а также дополнительных обязанностях коммерческих банков и небанковских кредитных организаций (см. выше).

Эффективность

528. В связи с тем, что организация необходимого информационного обеспечения подконтрольных организаций была завершена в Республике Узбекистан только в начале 2010 года оценить эффективность работы у государственных органов или организаций частного сектора затруднительно.

3.6.2. Рекомендации и комментарии

Рекомендация 11

529. Необходимо в явном виде сформулировать обязанности для организаций небанковского финансового сектора уделять повышенное внимание всем сложным, необычно крупным операциям, а также необычным схемам совершения операций, не имеющим явной экономической или видимой законной цели.

530. Следует насколько это возможно более четко предусмотреть изучение истории и цели всех сложных, особо крупных и необычных операций, а также фиксацию в письменном виде информации о таких операциях (в том числе не признанных подозрительными) и результаты их анализа. Следует рассмотреть вопрос о расширении полномочий страховщиков и страховых посредников по квалификации сложных, крупных и необычных операций, а и увеличении обязательств при проведении этих операций.

531. В отношении всех финансовых организаций должно быть четкое понимание, что перечень сложных, особо крупных и необычных операций не является исчерпывающим и контроль в отношении них не ограничивается только в рамками контроля за подозрительными операциями.

532. Нормативное закрепление доступа компетентных органов и аудиторов к информации о сложных, особо крупных и необычных операциях, и корреспондирующей обязанности по передаче этой информации, в том числе по отдельным запросам будет способствовать повышению эффективности.

533. Для всех финансовых организаций (прежде всего, небанковского финансового сектора) рекомендуется разработать детальные процедуры работы со сложными, особо крупными и необычными операциями.

Рекомендация 21

534. Необходимо дать четкие инструктивные указания для всех финансовых организаций (прежде всего, небанковского сектора) в отношении механизма их действий в случае, если операция с лицами из государств, участвующих в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ не попадает в категорию подозрительных. В этой связи требуется более детальная проработка понятия «особый контроль», т.е не только изучение истории и цели деловых отношений и операций с лицами из этих стран, но и, в частности, фиксация полученных результатов, их хранение и обеспечение доступа к ним компетентных органов и надзорных организаций (в основном в небанковском секторе). В страховом и биржевом секторах помимо вышеизложенного должна быть расширена обязанность особого контроля в отношении лиц, постоянно проживающих, находящихся или зарегистрированных в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ.

535. Кроме того, Узбекистану необходимо рассмотреть вопрос о введении дополнительных контрмер в отношении несотрудничающих в сфере ПОД/ФТ, помимо направления СПО.

3.6.3. Соответствие Рекомендациям 11 и 21

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Р.11	**ЧС**	• В небанковском секторе отсутствует обязанность уделять повышенное внимание проведению сложных, особо крупных и необычных операций для всех финансовых организаций. • 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 ним доступа компетентных органов и аудиторов. • В связи с тем, что меры введены недавно, оценка их эффективности затруднена.
Р.21	**ЗС**	• Нечетко установлено специальное требование в отношении операций с участием лиц, постоянно проживающих, находящихся или зарегистрированных в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ изучать их историю и цели, а также неоднозначно изложены правила о фиксации результатов анализа, их хранении и обеспечении к ним доступа компетентных органов и аудиторов (кроме банков). • Не выработаны возможные контрмеры в отношении государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ, за исключением направления СПО.

		• Сложно оценить эффективность принятых мер в связи с тем, что организация необходимого информационного обеспечения подконтрольных организаций была завершена в Республике Узбекистан в период проведения оценки.

3.7. Сообщения о подозрительных операциях и другое информирование (P.13-14, 19, 25 и CP.IV)

3.7.1. Описание и анализ

Преамбула

536. Первоначальная редакция Закона о ПОД/ФТ, введенного в действие с 1 января 2006 года, обязывала все финансовые учреждения не только сообщать обо всех операциях, удовлетворяющих ряду изложенных в законе критериев и превышающих сумму, превышающую 4-тысячный размер минимальной заработной платы, но и приостанавливать такие операции на два рабочих дня. Выполнение этой операции осуществлялось только по истечении указанного срока в случае отсутствия особого предписания ПФР. Такая система привела к ряду затруднений в национальной экономике Узбекистана и 27 апреля 2007 года действие Закона о ПОД/ФТ в части сообщения о подозрительных операциях было приостановлено.

537. 22 апреля 2009 года была принята новая редакция Закона о ПОД/ФТ, которая действовала на момент взаимной оценки.

Рекомендация 13

Требование направления СПО (ОД и ФТ)

538. Законом о ПОД/ФТ № 660-II предусмотрена обязанность направления сообщений в специально уполномоченный государственный орган о следующих операциях.

- о совершаемых или подготавливаемых операциях с денежными средствами или иным имуществом, признанных организациями, осуществляющими операциями с денежными средствами или иным имуществом подозрительными в ходе проведения внутреннего контроля (статья 13);
- об операциях с денежными средствами или иным имуществом (независимо от признания ее подозрительной), если одной из сторон является лицо, постоянно проживающее, находящееся и зарегистрированное в государстве, не участвующем в сотрудничестве в области ПОД/ФТ (статья 13);
- о любых операциях с лицами, прямо либо косвенно связанными с осуществлением, террористической деятельности (статья 14).

539. Статьей 15 Закона о ПОД/ФТ № 660-II установлена обязанность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом при выявлении подозрительных операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих сообщению в специально уполномоченный государственный орган,

представлять ему информацию по этим операциям в установленном порядке не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления.

540. В соответствии со статьей 13 указанного закона подозрительной признается операция с денежными средствами или иным имуществом, находящаяся в процессе 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 финансированию терроризма. Подобные операции, как совершаемые, так и подготавливаемые и подлежат сообщению в специально уполномоченный государственный орган.

541. Уголовный кодекс Республики Узбекистан к доходам от «преступной деятельности» относит любые денежные средства и иное имущество, полученные от преступной деятельности и не делает исключения по каким-либо видам преступлений, установленным в УК (в том числе, финансирование терроризма).

542. Стоит, однако, отметить, что недостатки криминализации ОД и ФТ, изложенные выше в соответствующих разделах Отчета (Р. 1, СР. II) препятствуют полноценному выполнению требований Рекомендации 13.

543. Правила внутреннего контроля организаций финансового сектора предусматривают критерии и признаки подозрительных операций.

544. Наиболее развита система квалификации операций с денежными средствами и иным имуществом в банковском секторе. Коммерческими банками операция может быть признана подозрительной двумя способами: обязательным (на основании установленных критериев и признаков подозрительных операций), и добровольным (после отнесения ее к сомнительным (в отдельных случаях еще и к операциям высокого риска).

545. Правила внутреннего контроля для кредитных организаций содержат институт подозрительных и более широкий институт сомнительных операций. Установленный в Правилах внутреннего контроля для коммерческих банков перечень критериев и признаков, при наличии которых операция обязана быть признана подозрительной, является исчерпывающим, и содержит небольшое количество признаков. К ним относятся крупные операции, совершаемые физическими лицами (покупка и продажа иностранной валюты, денежные переводы) и операции с лицами из стран, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ либо с владельцами анонимных счетов, а также сомнительные операции, отнесенные коммерческим банком в категорию подлежащих сообщению (пункт 40).

546. Перечень критериев и признаков сомнительных операций является развернутым, и учитывает большое количество случаев. К ним относятся как сложные, крупные и необычные операции, так и операции высокого риска, и/или с клиентами высокого риска (пункт 39).Внутренними правилами могут быть установлены дополнительные признаки сомнительных операций (пункт 41). При этом сомнительные операции в соответствии с процедурами внутреннего контроля могут (но не обязаны) быть признаны коммерческим банком подозрительными и, соответственно, подлежащими сообщению в уполномоченный государственный орган (пункт 40).

547. Перечень подозрительных операций являются исчерпывающим, но может быть расширен коммерческим банком с использованием открытого перечня критериев и признаков сомнительных операций и операций/клиентов высокого риска (пункты 41, 44, 46 Правил). В любом случае коммерческий банк обязан проводить мониторинг операций клиента (на основе полученной при идентификации информации и присвоенного уровня риска) с целью убедиться в соответствии таких операций основным направлениям деятельности клиента, и изучения при необходимости источников средств.

548. Аналогичные нормы содержатся в Правилах внутреннего контроля для небанковских кредитных организаций (главы IV, VI Правил).

549. По мнению экспертов надзорных органов, в банковском секторе подобная многоступенчатая система признания операции подозрительной наиболее эффективна, так как с одной стороны, позволяется провести оценку максимального количества проводимых операций, а с другой стороны учитывать специфику клиента и не загружать надзорные органы излишней информацией.

550. Правила внутреннего контроля иных финансовых организаций – членов бирж, страховщиков и страховых посредников, лизинговых компаний, профессиональных участников рынка ценных бумаг и операторов, провайдеров почтовой связи предусматривают перечень признаков и критериев только подозрительной операций (глава V Правил внутреннего контроля для членов бирж, главы IV Правил внутреннего контроля для страховщиков и страховых посредников, Правил внутреннего контроля в организациях, оказывающих лизинговые услуги, Правил внутреннего контроля для профессиональных участников рынка ценных бумаг, Правил внутреннего контроля для операторов, провайдеров почтовой связи).

551. Этот перечень достаточно широкий и включает как необычные, крупные, экономически необоснованные операции, так и иные критерии – например, неоднократность, необычное поведение клиента, операции третьих лиц, определенные операции наличными деньгами, а также местонахождение (проживание) в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ и т.д. При этом вышеуказанное требование не является императивным. В отличие от банковского сектора при наличии соответствующих критериев и признаков подозрительной операции эта операция может быть (но не обязана) признана подозрительной соответствующей финансовой организацией. Т.е. содержащиеся в вышеуказанных Правилах внутреннего контроля для небанковского финансового сектора критерии и признаки подозрительных операций носят скорее рекомендательный характер, чем обязательный.

552. Причем, для всех финансовых организаций небанковского сектора (за исключением страховщиков и страховых посредников) перечень критериев и признаков подозрительных операций является открытым. Операция может быть признана подозрительной во всех иных случаях, при наличии обоснованных подозрений на причастность проводимых операций для целей легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма.

553. Закон о ПОД/ФТ № 660-II также устанавливает критерий операций, в отношении которых в любом случае (независимо от их признания подозрительными) направляются сообщение. Так, согласно статье 13 сообщению в специально уполномоченный орган подлежат операции с денежными средствами или иным имуществом, если одной из сторон

является лицо, постоянно проживающее, находящееся и зарегистрированное в государстве, не участвующем в сотрудничестве в области ПОД/ФТ.

554. Однако не все правила внутреннего контроля для организаций финансового сектора содержат аналогичную обязанность. Только в банковском секторе предусмотрена обязанность признания операции подозрительной по вышеуказанному критерию. Для остальных финансовых организаций подобный критерий подозрительности операций, предусмотренный в соответствующих Правилах внутреннего контроля, носит скорее рекомендательный, чем обязательный характер. Тем самым возникает диспропорция в методах регулирования, предусмотренных Законом и подзаконными нормативными актами для небанковского финансового сектора.

555. Закон о ПОД/ФТ (статья 14), Положение о порядке представления информации (пункт 3), Правила внутреннего контроля выделяют в отдельный институт операции с денежными средствами и иным имуществом, подлежащие сообщению в особых случаях. В любом случае (независимо от признания операции подозрительной) операции с денежными средствами или иным имуществом подлежат сообщению в Департамент при наличии полученной в установленном порядке информации, что одной из сторон в этой операции является лицо, связанное с террористической деятельностью. Речь идет о лицах, которые участвуют в или подозреваются в участии в террористической деятельности, либо прямо или косвенно являются собственниками или контролируют организацию, осуществляющую или подозреваемую в осуществлении террористической деятельности, либо находятся в их собственности или под их контролем. При этом законодательство о ПОД/ФТ Республики Узбекистан предусматривает особые негативные правовые последствия для подобных операций.

556. Технология признания операции подозрительной достаточно четко проработана в банковском секторе в соответствующих Правилах внутреннего контроля.

557. В банковском секторе предусмотрено, что при выявлении сомнительных операций вся информация о них и клиентах направляется руководителю Службы внутреннего контроля (в небанковских кредитных организациях – сотруднику или руководителю Службы внутреннего контроля), который при наличии обоснованных подозрений принимает решение о признании ее подозрительной. После чего принимается решение о направлении информации о подозрительных операциях (о чем заносится информация в специальный журнал Службы внутреннего контроля). Также принимается решение о дальнейших действиях, в частности, пересмотре уровня риска, получения дополнительной информации о клиенте, прекращении договорных отношений и т.д. (пункты 51, 52, 54, 55 Правил внутреннего контроля для коммерческих банков, пункты 45, 46, 48, 49 Правил внутреннего контроля для небанковских кредитных организаций).

558. Для небанковских финансовых организаций в Правилах внутреннего контроля нет стопроцентной ясности в отношении механизма принятия решений о подозрительных операциях, в частности кто принимает решение и каков механизм взаимодействия между структурными подразделениями финансовых организаций. Во всех случаях уже после принятия решения об отнесении операции к подозрительной, соответствующим лицом принимается решение о направлении сообщения в Департамент и проведении иных действий. Так, в страховом секторе и у лизинговых компаний – это ответственное лицо, у операторов провайдеров почтовой связи – лицо, ответственное за соблюдение Правил внутреннего контроля, у членов бирж – сам член биржи, у профессиональных участников

рынка ценных бумаг – контролер. При этом информация о каждом сообщении заносится в Специальный журнал.

559. Порядок представления информации о подозрительных и иных подлежащих сообщению операциях устанавливается Кабинетом министров Республики Узбекистан (статья 18 Закона о ПОД/ФТ № 660-II). Кабинет министров Республики Узбекистан Постановлением от 12.10.2009 г. № 272 утвердил Положение о порядке представления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма (далее – Положение о порядке представлении информации) и Типовую форму сообщения о подозрительной операции (далее – Типовая форма сообщения).

560. Согласно Положению о порядке представления информации организации, осуществляющие операции с денежными средствами и иным имуществом, обязаны передать в Департамент по борьбе с налоговыми и валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан (далее - Департамент) сообщение в виде электронного документа на электронных носителях (при отсутствии такой возможности – на бумажных) с соблюдением мер, исключающих нарушение конфиденциальности документа во время доставки (пункты 8, 11 Положения).

561. При этом, в Положении о порядке представления информации также предусмотрено, что сообщению в Департамент подлежат операции (независимо от их признания подозрительными), если одной из ее сторон является лицо, постоянно проживающее, находящееся или зарегистрированное в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ.

562. Типовая форма сообщения предусматривает наличие перечня кодов подозрительных операций. В электронном виде сообщение передается с помощью автоматизированного комплекса программных средств по вводу, обработке и передаче информации с применением средств криптографической защиты информации и электронной системы информации (АКПС). Разработка и предоставление АКПС и руководства по их использованию обеспечивается Департаментом (пункты 8 и 9 Положения).

563. По информации, полученной в ходе проведения оценки, АКПС для каждого вида организаций разработаны, большинству организаций переданы через надзорные органы либо соответствующие ассоциации, и на момент проведения оценки находятся в стадии апробации. По информации Департамента разработанные АКПС содержат соответствующие перечни кодов подозрительных операций. Также по информации Департамента финансовые организации на момент проведения оценки уже осуществляли направление сообщений, в том числе на бумажном носителе (те из них кто не успел получить и/или установить АКПС). Более того, по сообщению представителей надзорных органов в банковском секторе система передачи сообщений о подозрительных операциях (в том числе в электронном виде) функционировала практически с момента вступления в силу Закона о ПОД/ФТ № 660-II, и была возобновлена на основе новой нормативной и технической базы без каких-либо затруднений.

Налоговые вопросы, пороговые критерии, попытки операций

564. Пороговые критерии не являются основополагающими при регулировании критериев и признаков подозрительных операций. Правилами внутреннего контроля предусматривается их использование как в числе обязательных признаков (для банковского сектора), так и в числе рекомендательных (для сомнительных операций, либо небанковских финансовых организаций). Основной пороговый критерий сумма, эквивалентная 1000-кратному размеры минимальных заработных плат. В банковском секторе он применяется как обязательный при оценке следующие операции физических лиц: осуществление переводов в иностранной валюте, покупки, продажи иностранной валюты в течение 3-месяцев. В остальных случаях этот критерий носит рекомендательный характер.

565. Закон о ПОД/ФТ № 660-II устанавливает, что подозрительной может быть признана операция с денежными средствами или иным имуществом, находящаяся в процессе подготовки, совершения или уже совершенная. Правила внутреннего контроля финансовых организаций предусматривают идентичное определение подозрительной операции.

566. Аналогичная норма содержится в пункте 2 Положения о порядке представления информации. Сообщению в Департамент подлежат совершаемые и подготавливаемые операции, признанные организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, подозрительными в ходе проведения внутреннего контроля.

567. Правила внутреннего контроля финансовых организаций не содержат механизма и специальных критериев признания подозрительной попытку проведения операции. Существует опасность, что на практике финансовые организации, ориентируясь только на понятийный аппарат, столкнутся со сложностями в оценке попыток проведения подозрительных операций.

568. Законодательство Республики Узбекистан не исключает налоговые преступления из числа предикатных и соответственно причиной передачи сообщений в Департамент может быть подозрение в отмывание денежных средств, полученных в результате налоговых преступлений. Ограничений на передачу подобных сообщений законодательство о ПОД/ФТ Республики Узбекистан не предусматривает. Более того, по сообщению представителей Департамента при расследовании преступлений ОД выявилось, что 90% всех предикатных преступлений составляют налоговые преступления.

569. Законодательством Республики Узбекистан отдельно регулируется вопрос передачи информации об операциях и в сфере налоговых правоотношений (Постановление КМ РУ от 05.08.2002 г. № 280 «О мерах по дальнейшему сокращению внебанковского оборота наличных денежных средств» и Положение «О порядке передачи коммерческими банками электронной информации по обороту денежных средств в особо крупных размерах Государственному налоговому комитету»). Согласно указанным нормативным актам коммерческие банки информируют ГНК о платежах свыше 1000-кратного размера минимальной заработной платы для юридических лиц (500-кратного – для индивидуальных предпринимателей) и о выдачи наличных денежных средств в размере, превышающем 500 минимальных заработных плат.

Эффективность

570. В ходе выездной миссии экспертам была предоставлена статистика по СПО в период с 01.06.2006 по 12.01.2007, т.е. когда действовала старая система сообщений (см. преамбулу к текущему разделу):

Тип организации	Всего сообщений	В том числе	
		Пороговые (более 4 тыс. мин. з/п)	Подозрительные (менее 4 тыс. мин. з/п)
Кредитные организации	9569	3501	6044
Инвестиционные фонды, депозитарии	124	103	21
Биржи	2029	1969	60
Страховщики	27	27	0
Лизинговые компании	5	5	0
Организации почтовой связи	0	0	0
Ломбарды	0	0	0
Лотереи	3	1	2
Нотариусы	52	52	0
ВСЕГО	11809	5658	6127

571. Кроме того, была предоставлена статистика СПО, начиная с 1 ноября 2009 года по 30 апреля 2010 года (т.е. после восстановления режима ПОД/ФТ):

Наименование организации	Количество поступивших сообщений
Банки, кредитные союзы и иные кредитные организации	4042
Профессиональные участники рынка ценных бумаг	52
Биржи	15
Страховщики	1
Организации, оказывающие лизинговые или иные финансовые услуги	3
Организации почтовой связи	0
ВСЕГО	4113

572. В данной связи обращает на себя внимание довольно низкий уровень сообщений в сфере, полученных от организаций почтовой связи, с учетом значительного объема денежных почтовых переводов в Узбекистане. Кроме того, количество сообщений, полученных от профессиональных участников рынка ценных бумаг и членов бирж также представляется несоразмерным объему рынка.

573. В ходе работы миссии выявилась активность и заинтересованность финансовых учреждений и надзорных органов по разработке и внедрению технических возможностей для передачи сообщений всеми организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, а также правовому обеспечению этой деятельности.

574. В небанковском финансовом секторе расхождении между Законом и подзаконными нормативными актами в методах регулирования вопроса направления сообщений об операциях с лицами, постоянно проживающими, находящимися и зарегистрированными в государстве, не участвующем в сотрудничестве в области ПОД/ФТ может вызвать затруднения в практике их применения.

575. В страховом секторе отрицательно может сказаться на эффективности наличие закрытого перечня критериев и признаков подозрительных операций, предусмотренного в разработанных для страховщиков и страховых посредников Правилах внутреннего контроля.

576. Также не способствует повышению эффективности отсутствие четкости в регулировании вопросов принятия решений о признании операции подозрительной в небанковском финансовом секторе.

577. Стоит отметить, что в статистике отсутствует разбивка сообщений по признакам ОД или ФТ.

Специальная Рекомендация IV

578. Определение понятия «финансирование терроризма» прослеживается в статье 155 (Терроризм) Уголовного кодекса Республики Узбекистан и составляет диспозицию указанной статьи. Так терроризмом признается «деятельность, направленная на обеспечение существования, функционирования, финансирования террористической организации, подготовку и совершение террористических актов прямое или косвенное предоставление или сбор любых средств, ресурсов, иных услуг террористическим организациям либо лицам, содействующим или участвующим в террористической деятельности».

579. В соответствии с Законом Республики Узбекистан от 2000 г. № 167-II «О борьбе с терроризмом» финансирование и материально-техническое обеспечение террористических организаций и террористов включено как достаточный элемент в понятие террористической деятельности, и создает это понятие. Таким образом, законодательство Республики Узбекистан относит финансирование терроризма к террористической деятельности. Именно термин «террористическая деятельность» используется в Законе о ПОД/ФТ № 660-II.

580. Как уже было упомянуто в описании Р. 13 обязательство сообщать о подозрительных операциях в полной мере распространяется и на финансирование терроризма, которое достаточно широко трактуется в Законе о ПОД/ФТ и включает в себя финансирование как террористов, так и террористических организаций.

581. Кроме того, в соответствии со статьей 14 вышеуказанного закона операции денежными средствами или иным имуществом подлежат сообщению в специально уполномоченный государственный орган и приостановлению при наличии полученной в установленном порядке информации о том, что одной из сторон этих операций является:

- юридическое или физическое лицо, которое участвует или подозревается в участии террористической деятельности;
- юридическое или физическое лицо, которое прямо или косвенно является собственником или контролирует организацию, осуществляющую или подозреваемую в осуществлении террористической деятельности;
- юридическое лицо, которое находится в собственности или под контролем физического лица либо организации, осуществляющих или подозреваемых в осуществлении террористической деятельности.

582. Вышеуказанному требованию корреспондирует соответствующая обязанность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Они обязаны приостанавливать подобные операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица) на три рабочих дня с даты, когда эта операция должны быть совершена, и информировать специально уполномоченный государственный орган о такой операции в день ее приостановления. При отсутствии предписания специально уполномоченного государственного органа о приостановлении операции с денежными средствами или иным имуществом по истечении 3-х дневного срока приостановленная операция подлежит исполнению (статья 15 Закона о ПОД/ФТ № 660-II).

583. Положение о порядке направления информации также предусматривает, что операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит сообщению в Департамент при наличии полученной в установленном порядке информации, что одной из сторон операции является вышеуказанное лицо (пункт 3). При этом, перечни этих лиц формирует Департамент (пункт 24).

584. ПВК также содержат обязанности финансовых организаций направлять сообщения об операциях лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности, либо прямо или косвенно являющихся собственниками или контролирующими организации, осуществляющие или подозреваемые в осуществлении террористической деятельности, либо находящиеся в собственности этих организаций или под их контролем.

585. В остальном, требования Рекомендации 13 учтены применительно к регулированию вопросов направления сообщений об операциях, связанных с финансированием терроризма.

Эффективность

586. В момент проведения оценки практика работы система направления сообщений в уполномоченный государственный орган была незначительной, что затрудняет объективную оценку эффективности работы. Однако можно отметить обстоятельство, которое может сказаться на эффективности системы направления сообщений о ФТ. Дело в том, что при направлении СПО у сообщающей организации нет возможности классифицировать операцию по признаку ФТ (по умолчанию все сообщения имеют признак ОД), за исключением операций, совершаемых лицами из перечня экстремистов и террористов. Но сообщения о таких лицах не являются СПО в прямом смысле этого слова, поскольку сообщающая организация действует не на основании своего подозрения, а на основании установленного перечня. Т.е. если у финансового учреждения возникнет подозрение в ФТ, а лицо, совершающее операцию, не входит в список террористов, то оно сможет изложить его только в описательной части СПО (в форме СПО отсутствует классифицирующее поле – ОД/ФТ). Соответственно, у ПФР нет возможности вести достоверную статистику СПО по ОД/ФТ.

587. Кроме того, не все организации (за исключением банковского сектора) были обеспечены соответствующими программными комплексами для осуществления передачи информации.

Рекомендация 14

588. В законодательстве Республики Узбекистан предусмотрено как освобождение от ответственности за направление сведений специально уполномоченному государственному

органу, так и ограничения на распространение информации, полученной в результате исполнения процедур ПОД/ФТ.

589. Гражданский кодекс (Статья 98 «Служебная и коммерческая тайна») предусматривает защиту информации, составляющая служебную и коммерческую тайну, в случае, когда информация имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к ней нет свободного доступа на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности. Также Гражданский кодекс (статья 786 «Банковская тайна») предусматривает возможность предоставления сведений, составляющих банковскую тайны государственным органам и их должностным лицам в случае и порядке, предусмотренном действующим законодательством.

590. При этом в соответствии со статьей 18 Закона о ПОД/ФТ № 660-II предоставление в установленном порядке информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом юридических и физических лиц либо других сведений в специально уполномоченный государственный орган не является нарушением коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны. Учитывая, что ограничений по субъектному составу указанная норма закона не содержит можно утверждать, что освобождение от ответственности за представления информации в рамках ПОД/ФТ распространяется как на сами организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, так и на их соответствующих работников.

591. Аналогичная норма содержится в Законе «О банках и банковской деятельности» (статья 38 «Банковская тайна»), и предусматривает право банков предоставлять информацию об операциях с денежными средствами или иным имуществом, связанную с ПОД/ФТ, в специально уполномоченный государственный орган в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством.

592. Статья 8 Закона «О банковской тайне» также предусматривает, что информация об операциях с денежными средствами или иным имуществом, составляющая банковскую тайну, связанная с ПОД/ФТ, предоставляется в специально уполномоченный государственный орган в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством. Этим же Законом (статья 15) предусмотрено, что банк предоставляет сведения, составляющие банковскую тайну только о своем клиенте (корреспонденте), при этом, если в хранящихся документах клиента (корреспондента) указаны сведения о других лицах, такие сведения считаются сведениями о клиенте (корреспонденте).

593. Также Законом о ПОД/ФТ № 660-II обеспечивается конфиденциальность и ограничение доступа к информации. Этим же Законом запрещено предупреждать о направлении сообщения. В соответствии со статьями 19 и 20 специально уполномоченный государственный орган и его работники обязаны обеспечивать конфиденциальность и сохранность ставших им известными сведений, составляющих коммерческую, банковскую и иную тайну. При этом работники организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, специально уполномоченного государственного органа и других органов, участвующих в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, не вправе информировать юридических и физических лиц о проводящемся в отношении них контроле. Эти же организации в порядке, установленном законодательством обязаны ограничить доступ к информации, связанной с ПОД/ФТ и обеспечить ее нераспространение.

594. Утвержденное Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 272 Положение о порядке представления информации, связанной с ПОД/ФТ (пункт 6) обязывает уже Департамент и его работников обеспечить сохранность ставших им известными сведений, составляющих коммерческую, банковскую и иную тайну. При этом Департамент и его работники не вправе информировать юридических и физических лиц о проводящемся в отношении них контроле и несут установленную законодательством ответственность за разглашение или предоставление этих сведений.

595. Правила внутреннего контроля также предусматривать обязанность сохранения конфиденциальности информации и уточняют эту обязанность. Так, коммерческие банки, небанковские кредитные организации ограничивают доступ к информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, обеспечивают ее нераспространение и не вправе информировать юридических и физических лиц о предоставлении сообщений об их операциях в Департамент. Также коммерческий банк обеспечивает неразглашение (либо использование в личных целях или интересах третьих лиц) ее сотрудниками информации, полученной в процессе выполнения ими функций по внутреннему контролю (пункт 73 Правил внутреннего контроля для коммерческих банков, пункт 67 Правил внутреннего контроля для небанковских кредитных организаций). Соответствующие нормы Правил внутреннего контроля для небанковского финансового сектора почти дословно повторяют вышеизложенные формулировки (пункт 33 Правил внутреннего контроля для страховщиков и страховых посредников, пункты 38 и 39 Правил внутреннего контроля для членов бирж, пункт 27 Правил внутреннего контроля для профессиональных участников рынка ценных бумаг, пункт 28 Правил внутреннего контроля для операторов, провайдеров почтовой связи).

Дополнительные элементы

596. Законодательство Республики Узбекистан устанавливают единую обязанность специально уполномоченного государственного органа ограничить доступ к информации, связанной с ПОД/ФТ и обеспечить ее нераспространение (статья 20 Закона о ПОД/ФТ № 660-II, Положение о порядке представления информации, Правила внутреннего контроля), и не акцентирует внимание на конфиденциальности имен и персональных данных сотрудников финансовых учреждений, направляющих информацию в уполномоченный государственный оран.

Эффективность

597. В связи с незначительной практикой на момент проведения оценки определить эффективность работы весьма затруднительно.

598. Кодекс Республики Узбекистан об административной ответственности (статья 179-3) предусматривает административную ответственность за непринятие мер по организации внутреннего контроля, а также за неправомерное истребование, получение или разглашение сведений, составляющих коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну, в связи с ПОД/ФТ.

Рекомендация 25

599. На момент оценки единственным элементом механизма обратной связи с финансовыми учреждениями является контроль правильности заполнения поступающих

сообщений о подозрительных операциях, что предусмотрено Постановлением Кабинета министров № 272. Так, в случае представления сообщения в искаженном виде или неполном объеме, а также отсутствия электронной цифровой подписи (печати организации, подписи уполномоченных лиц и других необходимых реквизитов) Департамент в день получения сообщения направляет с соблюдением мер обеспечения конфиденциальности запрос о повторном его представлении с указанием конкретных недостатков.

600. Каких – либо руководств по вопросам описания техники и методов ОД и ФТ, которые учреждения могли бы принять для обеспечения эффективности мер по ПОД/ФТ надзорными органами, а также Департаментом не издавались.

601. Закон о ПОД/ФТ не требует, чтобы ПФР предоставлял обратную связь сообщающим организациям, и подотчетные организации не просят об обратной связи.

Рекомендация 19

602. Согласно Закону о ПОД/ФТ, действовавшему в Узбекистане до 27 апреля 2007 года, все операции с наличными денежными средствами свыше 4-тысячного размера минимальной заработной платы, подлежали сообщению в уполномоченный орган, а кроме того, автоматически приостанавливались. Такие меры вызвали определенные трудности в финансовой системе страны, после чего действие Закона было приостановлено вплоть до апреля 2009 года, когда вступила в силу новая редакция Закона. В новой редакции обязанность сообщать в ПФР об операциях свыше определенного порога отсутствует.

603. Вместе с тем, в соответствии с Положением «О порядке осуществления мониторинга за обоснованностью проведения юридическими и физическими лицами валютных операций» № 1281 от 04.10.2003 г. все банки обязаны предоставлять в Государственный налоговый комитет (ГНК) сведения обо всех операциях, превышающих 500 минимальных зарплат в отношении индивидуальных предпринимателей и 1000 минимальных зарплат – для юридических лиц, в целях налогообложения. По утверждению представителей Департамента и ГНК ПФР имеет доступ к данным сведениям в целях ПОД/ФТ.

3.7.2 Рекомендации и комментарии

Рекомендация 13

604. Законодательство Республики Узбекистан в целом учитывает требования Рекомендации 13, но система направления сообщений о подозрительных операциях работает относительно недавно и оценка ее эффективности затруднена. Учитывая, что небанковский финансовый сектор со многими вопросами организации работы в области ПОД/ФТ сталкивается впервые, надзорным органам Республики Узбекистан необходимо уделять особое внимание практике исполнения принятых норм организациями небанковского финансового сектора.

Специальная Рекомендация 4

605. Необходимые меры в соответствии со Специальной Рекомендацией 4 в Республике Узбекистан приняты. Однако на законодательном уровне необходимо распространить требование направления сообщения и при попытках совершения операций, связанных с финансированием терроризма.

Рекомендация 14

606. Республика Узбекистан приняла все необходимые меры в соответствии с Рекомендацией 14. Однако, существуют сложность в оценки эффективности в связи с незначительной практикой работы.

Рекомендация 25

607. ПФР следует предоставлять больше информации финансовым учреждениям и ОНФПП о ходе и результатах финансовых расследований, проведенных с использованием их материалов, а также расширить обратную связь, с учетом примеров перечисленных в «Руководстве по лучшей практике ФАТФ по предоставлению обратной информации сообщающим финансовым учреждениям и иным лицам».

608. Узбекистану необходимо проводить семинары по типологиям ОД/ФТ с участием ПФР, надзорных органов, и представителей частного сектора. Учитывая что, ОНФПП в РУз менее подготовлены к мерам ПОД/ФТ, чем банковский сектор, необходимо особо уделять внимание к разъяснительной работе с ОНФПП.

Рекомендация 19

609. Данная Рекомендация полностью соблюдена.

3.7.3. Соответствие Рекомендациям 13, 14, 19 и 25 (критерии 25.2), и Специальной Рекомендации IV

№	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
Р.13	**ЗС**	• Недостатки криминализации ОД/ФТ влияют на эффективность реализации требований Р.13 • Низкая эффективность направления сообщений в секторе ценных бумаг, бирж, а также почтовых денежных переводов
СР.IV	**ЗС**	• Невозможно оценить эффективность работы системы направления сообщений об операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они используются для финансирования терроризма • Недостатки криминализации ОД/ФТ влияют на эффективность реализации требований СР.IV
Р.14	**ЗС**	• Затруднения в оценке эффективности в связи с незначительной практикой работы.
Р.25	**ЧС**	• Отсутствуют руководства или рекомендации для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, содержащие описание методов и техник ОД/ФТ; • Недостаточный объем доступной финансовым учреждениям информации о результатах проведенных финансовых расследований по линии ПФР. Другие основания для рейтинга Р.25 в разделе 3.10 и 4.3 данного Отчета.

P.19	**C**	Данная Рекомендация полностью соблюдена.

3.8. Внутренний контроль, комплайенс, аудит и зарубежные отделения (P.15 и 22)

3.8.1. Описание и анализ

Рекомендация 15

610. В соответствии со статьей 15 Закона о ПОД/ФТ финансовые учреждения Узбекистана обязаны внедрять и осуществлять процедуры внутреннего контроля. Согласно статье 6 этого Закона внутренний контроль определен как «деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих сообщению в специально уполномоченный государственный орган».

611. Согласно Закону процедуры внутреннего контроля, помимо определения критериев выявления и признаков операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих сообщению в уполномоченный орган, включают также порядок оформления необходимой информации, обеспечения ее конфиденциальности, и требования к подготовке и обучению кадров.

612. Вместе с тем, понятие внутреннего контроля, изложенное в базовом законе о ПОД/ФТ, не включает в себя, например, надлежащую проверку клиентов. Стоит отметить, что понятие внутреннего контроля, а также его цели и задачи раскрываются более подробно в Правилах внутреннего контроля для каждого из типов финансовых учреждений.

613. Правила внутреннего контроля для финансовых учреждений разрабатываются и утверждаются соответствующими контролирующими, лицензирующими и регистрирующими органами совместно с ПФР, а в случае отсутствия таковых – ПФР. В настоящее время разработаны типовые правила внутреннего контроля для всех финансовых учреждений, на которые распространяется действие Закона по ПОД/ФТ. Положения данных правил являются обязательными для соответствующих организаций, кроме того на их основе организации обязаны разрабатывать собственные внутренние правила. Вместе с тем оценить эффективность реализации данных правил оценить не представляется возможным ввиду того, что данные правила на момент проведения выездной миссии были только введены в действие.

614. Правила внутреннего контроля для всех финансовых учреждений предусматривают, что основными задачами системы внутреннего контроля являются:

- осуществление мер надлежащей проверки клиентов в соответствии с законодательством и внутренними правилами;
- выявление и изучение реальных (бенефициарных) владельцев клиентов, а также принятие обоснованных и доступных мер по определению источников денежных средств или иного имущества, используемого при осуществлении операции;
- выявление сомнительных и подозрительных операций;
- своевременное предоставление в Департамент информации (документов) о подозрительных операциях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля;

- приостановление операций, подлежащих сообщению в особых случаях, на три рабочих дня с даты, когда эта операция должна быть совершена, и информирование Департамента о такой операции в день ее приостановления;

- обеспечение конфиденциальности сведений, связанных с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

- обеспечение хранения информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, а также идентификационных данных и материалов по надлежащей проверке клиентов в течение сроков, установленных законодательством;

- формирование базы данных об осуществлении или попытках осуществления подозрительных операций, лицах (руководителях, учредителях), связанных с клиентами, осуществившими подозрительные операции, а также взаимообмен такой информацией с другими коммерческими банками и государственными органами в соответствии с законодательством.

615. Кроме того, существует ряд дополнительных задач внутреннего контроля, определенных для некоторых типов финансовых учреждений. Так, для банков, небанковских кредитных организаций, бирж, профессиональных участников рынка ценных бумаг, лизинговых и страховых компаний в рамках внутреннего контроля предусмотрена обязанность оперативно и систематически обеспечивать руководство организации достоверной информацией и материалами, необходимыми для принятия соответствующих решений. Помимо этого, банки, небанковские кредитные организации, биржи, профессиональные участники рынка ценных бумаг, лизинговые компании и организации почтовой связи обязаны осуществлять выявление по запросам в клиентской базе лиц, связанных с финансированием террористической деятельности.

616. Коммерческие банки и небанковские кредитные организации в дополнение к вышеперечисленному в рамках внутреннего контроля обязаны уделять особое внимание пресечению угрозы использования услуг коммерческого банка для совершения правонарушения, в частности, легализации доходов, полученных от преступной деятельности и (или) финансирования терроризма, с помощью новейших технологий, повышающих степень анонимности.

617. Наконец, для коммерческих банков предусмотрено особое требование изучать системы внутреннего контроля других отечественных и иностранных банков при установлении с ними корреспондентских отношений.

618. С учетом изложенного, можно утверждать, что в целом все указанные положения отражают содержание процедур внутреннего контроля, предусмотренное Рекомендациями ФАТФ. Требования доводить правила внутреннего контроля до сведения сотрудников финансовых учреждений содержатся в ПВК для членов биржи и профессиональных участников рынка ценных бумаг (пункты 6 соответствующих ПВК), ПВК для банков и небанковских кредитных организаций (пункты 19-20, а также 18-19 соответствующих ПВК), а также ПВК для страховых организаций (пункт 14 ПВК). В отношении остальных учреждений такие требования отсутствуют.

619. В финансовых учреждениях, за исключением банков, не существует требования назначать ответственного сотрудника (комплаенс-офицера) на уровне руководства финансового учреждения. Представители Узбекистана пояснили, что вводить такое требование для всех финансовых учреждений нецелесообразно, поскольку многие из них (в

частности, члены бирж и участники рынка ценных бумаг) обладают незначительным штатом сотрудников и функции комплаенс-офицера совмещаются с другими обязанностями.

620. Вместе с тем, правила внутреннего контроля для всех финансовых учреждений предоставляют ответственному сотруднику право:

- истребовать от руководителей и сотрудников подразделений коммерческого банка необходимые распорядительные и бухгалтерские документы для целей осуществления внутреннего контроля;
- снимать копии с полученных документов, получать копии файлов и других записей, хранящихся в электронных базах данных, локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах коммерческого банка для целей осуществления внутреннего контроля;
- вносить руководству предложения по дальнейшим действиям в отношении операций клиентов, в том числе по приостановлению проведения операции в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции.

При этом доступ ответственного сотрудника к указанной выше информации обеспечивается в режиме реального времени.

621. В законодательстве не содержится никаких требований в отношении создания и функционирования в финансовых учреждениях, за исключением банков, независимого подразделения, которое бы выполняло задачи по аудиту систем внутреннего контроля. В соответствии с п. 5 ПВК для коммерческих банков для достижения целей и задач системы внутреннего контроля Служба внутреннего контроля осуществляет функции по мониторингу устранения ошибок и недостатков в организации и функционировании системы внутреннего контроля, обнаруженных в ходе проверок полномочными представителями Центрального банка Республики Узбекистан, работниками службы внутреннего аудита коммерческого банка, внешними аудиторами и сотрудниками Департамента.

622. Согласно п. 21 Правил внутреннего контроля для коммерческих банков и п. 20 Правил внутреннего контроля для небанковских кредитных организаций соответствующие организации обязаны проводить регулярную переподготовку сотрудников с целью обеспечения информированности сотрудников о последних новинках, включая информацию по современной технике легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма, методах и тенденциях, и четкого разъяснения всех аспектов законодательства и обязательств по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма. Кроме того, обязательство регулярно проводить повышение квалификации сотрудников по вопросам ПОД/ФТ содержится в ПВК для страховых компаний (пункт 13 и 14), ПВК для членов биржи и профессиональных участников рынка ценных бумаг (пункты 6). В отношении других финансовых учреждений регулярное обучение и повышение квалификации предусмотрено только для ответственного сотрудника.

623. Действующее законодательство не содержит норм, обязывающих финансовые учреждения осуществлять проверку всех сотрудников при найме, за исключением банков, в которых введена в действие система «знай своего работника». Определенные требования предъявляются к руководящим сотрудникам финансовых учреждений (банки, небанковские кредитные организации, страховые компании, члены биржи, профессиональные участники

рынка ценных бумаг) в рамках общей контрольно-лицензионной деятельности, а также к сотрудникам, ответственным за ПОД/ФТ.

624. Так, руководитель службы внутреннего контроля должен иметь высшее экономическое или юридическое образование и опыт руководства подразделением коммерческого банка, связанным с осуществлением банковских операций, не менее двух лет, либо стаж работы в службе внутреннего контроля не менее одного года.. Лицо, назначаемое на должность руководителя и сотрудника Службы внутреннего контроля, должно:

- знать банковское и финансовое законодательство, в том числе нормативные документы Центрального банка;
- владеть знаниями о правилах бухгалтерского учета, а также регулярно проходить повышение квалификации на специализированных курсах.

625. Следующие лица не могут быть назначены на должности руководителя или сотрудника Службы внутреннего контроля:

- продемонстрировавшие в своей деятельности и личном поведении неправильное управление вверенным подразделением или нечестное ведение дел;
- ранее привлекавшиеся судом к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики.

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

а) к ответственному лицу - руководителю структурного подразделения:
- высшее образование и опыт работы на руководящих должностях в сфере страхования не менее двух лет, а при отсутствии высшего образования - опыт подобной работы не менее трех лет;
- знание специфики работы организации;

б) к работникам структурного подразделения:
- высшее образование и опыт работы в организации не менее двух лет (за исключением опыта работы на должностях технического или вспомогательного персонала), а при отсутствии высшего образования - опыт работы в организации не менее трех лет (за исключением опыта работы на должностях технического или вспомогательного персонала);
- знание специфики работы организации.

Эффективность

627. Эффективность применения требований внутреннего контроля оценить не представляется возможным в связи с незначительным сроком их действия. Стоит также отметить, что, несмотря на то, что правила внутреннего контроля для финансовых учреждений, разрабатываемые надзорными и контролирующими органами, в целом содержат схожие положения, в них наблюдаются существенные отличия, например, в части, касающейся требований к организации системы внутреннего контроля. Поэтому в качестве первого шага Узбекистану необходимо ввести во все Правила внутреннего контроля единые требования по организации соответствующих систем.

Рекомендация 22

628. По законодательству РУ финансовые учреждения имеют право открывать филиалы или отделения за рубежом. Однако в настоящий момент финансовые учреждения Узбекистана не имеют дочерних организаций, филиалов и представительств за рубежом за исключением одного банка.

629. В законодательстве Узбекистана (пункт 3 Постановления Кабинета Министров РУз от 24.03.2004 года № 102) зафиксирована обязанность всех организаций и предприятий Республики Узбекистан (в том числе, финансовых учреждений), имеющих представительства за рубежом руководствоваться законодательством Республики Узбекистан, учредительными документами представительства, а также законодательством страны пребывания.

630. Кроме того, в ПВК для коммерческих банков и небанковских кредитных организаций содержится положение (пункты 32 и 33, соответственно), согласно которому зарубежные дочерние банки, филиалы и представительства коммерческих банков при осуществлении мер по ПОД/ФТ обязаны:

- соблюдать международные стандарты и требования страны, в которой они находятся;

-уделять внимание соблюдению их зарубежными дочерними предприятиями, филиалами и представительствами, находящимися в странах, которые не выполняют или недостаточно выполняют международные требования по ПОД/ФТ, международных стандартов в этой сфере;

- требовать от своих зарубежных дочерних предприятий, филиалов и представительств информировать головной офис небанковской кредитной организации, в случае невозможности соблюдения соответствующих мер по ПОД/ФТ, из-за запрета соответствующих мер в законодательстве страны, в которой они находятся. В свою очередь, коммерческие банки и небанковские кредитные организации должны уведомлять об этом Центральный банк и Департамент.

631. Вместе с тем, в отношении остальных учреждений финансового сектора подобные требования отсутствуют.

3.8.2. Рекомендации и комментарии

Рекомендация 15

632. Необходимо установить нормы по доведению правил внутреннего контроля до сведения сотрудников финансовых учреждений.

633. В законодательство необходимо ввести требования, обязывающие финансовые учреждения устанавливать процедуры проверки при найме всех сотрудников.

634. Необходимо ввести обязательство назначать комплаенс-офицера на уровне руководства финансового учреждения (кроме банков).

635. В законодательстве должно содержаться требование по проведению в финансовых учреждениях независимого аудита систем внутреннего контроля (кроме банков).

636. Для всех финансовых учреждений (кроме банков) необходимо установить требования по подготовке и обучению сотрудников в области ПОД/ФТ.

637. Также необходимо ввести требования, обязывающие все финансовые учреждения (кроме банков) проводить обучение и устанавливать процедуры проверки всех сотрудников при найме.

Рекомендация 22

638. Узбекистану необходимо распространить требования Рекомендации 22 на остальные учреждения финансового сектора.

3.8.3. Соответствие Рекомендации 15 и 22

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
Р.15	ЧС	• Отсутствует требование доводить правила внутреннего контроля до сведения сотрудников лизинговых компаний и операторов почтовой связи; • Отсутствует обязательство назначать ответственного за вопросы ПОД/ФТ сотрудника на уровне руководителя подразделения (кроме банков). • Отсутствует требование иметь независимую аудиторскую систему ПОД/ФТ в финансовых учреждениях (кроме банков). • Отсутствует требование проводить обучение сотрудников по вопросам ПОД/ФТ для лизинговых компаний и операторов почтовой связи . • Для финансовых учреждений (кроме некоторых должностей в банках и у профессиональных участников рынка ценных бумаг) отсутствует достаточное требование по проведению проверок сотрудников при найме. • Эффективность применения правил внутреннего контроля не представляется оценить возможным в связи с незначительным сроком их действия.
Р.22	ЗС	• Требования в отношении зарубежных дочерних организаций, филиалов и представительств распространяются только на банки и небанковские кредитные организации.

3.9. Банки - оболочки (Р.18)

3.9.1. Описание и анализ

Рекомендация 18

639. В Республике Узбекистан отсутствуют банки-оболочки. Прямой запрет на создание банков-оболочек на территории Узбекистана отсутствует, однако порядок регистрации и лицензирования банков, утвержденный Постановлением правления ЦБ № 23/3 от 15.08.2009 г., фактически исключает создание таких банков. В соответствии с данным порядком сотрудники Департамента эмиссионно-кассовых операций, Департамента платежной системы и информатизации, а также Департамент безопасности и защиты информации ЦБ перед выдачей лицензии банку должны удостовериться в ходе выездной

проверки, что в банк удовлетворяет требованиям раздела IX порядка регистрации и лицензирования в части организации работы кассового узла, наличия средств физической и информационной защиты, а также необходимых программных комплексов. Кроме того, предусмотрено также проведение собеседования с руководящими сотрудниками в Центральном банке.

640. Порядок регистрации и лицензирования банков устанавливает жесткие требования к учредителям банков, капиталу, дополнительные требования к наличию надлежащего банковского надзора в стране – учредителя банка, что исключает возможность создание банков-ширм или же вхождение акционеров из оффшорных зон в состав капитала банков-резидентов.

641. В соответствии пунктом 37 ПВК для коммерческих банков, банкам запрещается устанавливать и продолжать отношения с банками - нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, физического присутствия и постоянно действующих органов управления.

642. В соответствии с пунктом 32 ПВК коммерческие банки обязаны предпринимать меры, направленные на предотвращение установления отношений с банками - нерезидентами, в отношении которых имеется информация о том, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

3.9.2. Рекомендации и комментарии

643. Требования данной рекомендации реализованы в полной мере.

3.9.3. Соответствие Рекомендации 18

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основании рейтинга
P.18	**C**	Данная рекомендация полностью соблюдена

<u>Регулирование, надзор, информационные руководства, мониторинг и санкции</u>

3.10. Система надзора и контроля - компетентные органы и СРО. Роль, функции, обязанности и полномочия (включая санкции) (P. 23, 29, 17 и 25)

3.10.1. Описание и анализ

Рекомендация 23

644. В Узбекистане существует система регулирования и надзора над финансовыми учреждениями по вопросам ПОД/ФТ, которая основана, преимущественно на ПВК (см. выше в данном разделе), разработанных для каждого сектора соответствующим регистрирующим, лицензирующим и контролирующим органом и согласованных Департаментом. Мониторинг и контроль за исполнением норм по ПОД/ФТ возложен на соответствующие регистрирующие лицензирующие и контролирующие органы и на

специальный уполномоченный государственный орган (Департамент). Этот же уполномоченный государственный орган (Департамент) призван осуществлять координацию работы всех государственных и иных органов и организаций, входящих в систему ПОД/ФТ РУз (статья 6 Закона о ПОД/ФТ), в том числе, в части регулирования и надзора, который таким образом является центральным элементом системы регулирования.

645. В настоящее время система надзора за финансовыми учреждениями Узбекистана выстроена следующим образом:

Финансовые учреждения	**Надзорный орган**
Банки Кредитные союзы Микрокредитные организации	Центральный банк
Страховые компании	Министерство финансов
Брокеры по ценным бумагам Инвестиционные фонды (ПИФ) Депозитарии	Центр по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг
Операторы почтовой связи	Узбекское агентство связи и информатизации (УзАСИ)
Лизинговые компании	Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан

646. Де факто в настоящий момент лизинговые компании не подлежат надзору со стороны Департамента, поскольку он не имеет соответствующих ресурсов. Также под надзор не подпадают организации, осуществляющие прием платежей от населения через автоматизированные терминалы (на момент оценки в Узбекистане действовала одна такая компания, причем она прошла регистрацию в Центральном банке).

647. В соответствии со статьей 50 закона Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» Центральный банк осуществляет регулирование и надзор за деятельностью банков, кредитных союзов, микрокредитных организаций и ломбардов с целью мониторинга и контроля за соблюдением ими правил внутреннего контроля и порядка предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной, и финансированию терроризма, в ПФР.

648. Регулирование и надзор за деятельностью коммерческих банков, кредитных союзов и микрокредитных организаций осуществляется Центральным банком Республики Узбекистан в том числе и на основании его общих полномочий, в соответствии с законами «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности», «О кредитных союзах» и «О микрокредитных организациях».

649. Министерство финансов уполномочено осуществлять общий надзор за страховым рынком, однако его полномочия в части надзора в сфере ПОД/ФТ законодательно не зафиксированы.

650. В документах, регламентирующих деятельность других организаций финансового сектора (Центр по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг,

УзАСИ) отсутствуют положения, согласно которым в их функции входило бы обеспечение надзора в сфере ПОД/ФТ.

Рекомендация 30 (структура и ресурсы надзорных органов)

651. К моменту выездной миссии надзорные органы в сфере ПОД/ФТ находились в стадии организации необходимых структур призванных обеспечить выполнение правил внутреннего контроля в поднадзорных учреждениях.

652. Наиболее подготовленным является Центральный банк Республики Узбекистан (ЦБ РУ) в которой банковским регулированием и надзором занимается пять Департаментов: Департамент лицензирования и регулирования деятельности кредитных организаций, Департамент инспектирования банков, Департамент по надзору и регулированию небанковских кредитных организаций, Департамент валютного регулирования и внешних связей, Департамент координации внутреннего контроля.

653. Согласно пункту 10 Положения «О департаменте координации внутреннего контроля Центрального банка Республики Узбекистан» данный Департамент осуществляет контроль и обеспечение исполнения требований Закона Республики Узбекистана «О противодействии легализации доходов полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма», Указов, Постановлений и Распоряжений Президента Республики Узбекистан, Постановлений Кабинета Министров и разработанных на их основе нормативных документов Центральным банком, его территориальными управлениями, коммерческими банками и другими кредитными организациями, в частности:

- проведение проверок в банках и других кредитных организациях на предмет соблюдения Закона о ПОД/ФТ и связанных с ним подзаконных актов при проведении очередных инспекций на основании годового плана работ, утвержденного Правлением Центрального банка, и внеочередных проверок по заданию руководства Центрального банка;
- предоставление докладных руководству Центрального банка, содержащих информацию по результатам проверок, проведенных в банках и кредитных организациях и в случае выявления недостатков, предложения по принятию соответствующих мер.

654. Вопросы ПОД/ФТ с недавнего времени также являются одним из направлений документарного и инспекционного надзора Центрального Банка осуществляемого с ежедневной и годичной периодичностью. Надзорные подразделения ЦБ РУз укомплектованы достаточным количеством сотрудников и имеют достаточное материально-техническое обеспечение, позволяющее им выполнять эффективно свои функции. В составе центрального аппарата упомянутых Департаментов работают 124 сотрудника, в территориальных подразделениях 147 сотрудников, из них 36 он-сайт офицеры (инспектора).

655. Существует ряд требований и условий при найме сотрудников общих для госслужащих и специфичных для сотрудников режимного объекта – ЦБ РУ. Существует требование по сохранению банковской, коммерческой и иной тайны для сотрудников ЦБ и предусмотрена ответственность за его несоблюдение.

656. Обучение и повышение квалификации сотрудников органов надзора в ЦБ РУ осуществляется на постоянной основе в собственных учебных центрах и в различных

учебных мероприятиях внутри республики и за рубежом, в том числе и по вопросам ПОД/ФТ, организованных такими международными организациями как УНП ООН, МВФ, ВБ, ЕАГ, ОБСЕ и др.

657. На момент проведения оценки в остальных надзорных органах специальные подразделения по вопросам ПОД/ФТ отсутствовали.

658. Стоит также отметить, что в функциональные обязанности Отдела мониторинга и системного анализа финансовых операций Управления по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма (ПФР) Департамента, утвержденные приказом Генерального прокурора РУз № 3-ОР от 12.11.2009 года включена обязанность по осуществлению контроля за соблюдением правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в поднадзорных организациях.

659. В соответствии с распределением обязанностей работников отдела, утвержденных приказом начальника Департамента № 4-ОР от 01.12.2009 года, исполнение этих функций возложено на 3-х сотрудников отдела, между которыми распределены лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, лица, оказывающие услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества, а также организации, оказывающие лизинговые услуги.

Рекомендация 29

660. Механизм надзора, мониторинга и применение санкций в системе ПОД/ФТ в Республике Узбекистан в настоящее время находится на стадии формирования. Исключение составляет банковский сектор, где есть действующий надзорный механизм с отработанным порядком выявления нарушений законодательства, нормативно-правовых актов банковской деятельности и набором санкций, в том числе по вопросам ПОД/ФТ.

661. Как сообщили экспертам, в настоящее время Департаментом разработан проект Положения о порядке организации контроля за соблюдением правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, который находится на стадии согласования с органами утвердившими ПВК.

Банковский сектор и небанковские кредитные организации

662. В соответствии с законами «О Центральном банке Республики Узбекистан» и «О противодействии легализации, доходов полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» Центральный банк Республики Узбекистан имеет достаточные полномочия для мониторинга и обеспечения соблюдения коммерческими банками и иными кредитными организациями требований законодательства в сфере ПОД/ФТ.

663. В соответствии статьей 51 Закона «О Центральном банке Республики Узбекистан» Центральный банк имеет право проверять деятельность банков, кредитных союзов и микрокредитных организаций, их филиалов и аффилированных с ними лиц и применять санкции к нарушителям.

664. Кроме того, согласно статье 51 Закона «О Центральном банке Республики Узбекистан» Центральный банк имеет право:

- получать и проверять отчетность и другие документы банков, кредитных союзов, микрокредитных организаций и ломбардов, запрашивать и получать информацию об их деятельности, в том числе об операциях;
- требовать разъяснения по полученной информации;
- направлять банкам, кредитным союзам, микрокредитным организациям и ломбардам обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений.

665. Необходимо отметить, что реализация данных прав не требуют получения разрешения суда.

666. Детально порядок проведения инспекции коммерческих банков изложен в соответствующем Положении, утвержденном Постановлением правления ЦБ РУз № 277 от 22.05.1999 г. Согласно пункту 2.2 проверке подлежат, в том числе:

- эффективность системы управления рисками, внутреннего аудита и внутреннего контроля;
- эффективность бухгалтерского учета и системы информированности руководства;
- соблюдение действующего законодательства Республики Узбекистан и нормативных актов Центрального банка.

667. В соответствии с пунктом 4.2 этого же Положения Коммерческие банки не вправе отказать инспекторам Центрального банка, проводить инспектирование, в предоставлении им документов или сведений, касающихся деятельности данного банка (филиалов) за любой период, под предлогом банковской, либо коммерческой тайны. Кроме того, согласно пункту 10.1 при проведении проверок инспектора Центрального банка имеют право:

- посещать любые помещения банка, предназначенные для проведения, обработки и учета банковских операций;
- проверять счета и движение средств по ним, книги, первичные документы и другие записи банка;
- получать допуск к любым документам банка, включая распорядительные документы, протоколы заседаний органов управления, компьютерным системам, отпечатанным копиям любых записей, хранящимся в этих системах, звукозаписывающим системам, копиям и расшифровкам таких записей, оригиналам и фотокопиям любых документов;
- проводить собеседования с руководителями и работниками банка, получать от них справки и разъяснения по вопросам, возникающим в ходе проверок, а также письменные объяснения в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения ими требований действующего законодательства;
- получать копии банковских документов, заверенных уполномоченными банком лицами и копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, расшифровки этих записей, также копии нормативных актов, разработанных банком.

668. В соответствии со статьей 53 Закона «О Центральном банке Республики Узбекистан» в случае выявления нарушения законодательства о ПОД/ФТ банками, кредитными союзами, микрокредитными организациями и ломбардами, Центральный банк вправе применять в отношении них меры и санкции в соответствии законодательством. В этой связи, Правлением Центрального банка было принято Положение № 39/1 от 29.12.2009 г.

«О мерах и санкциях, применяемых Центральным банком Республики Узбекистан к коммерческим банкам, кредитным союзам, микрокредитным организациям и ломбардам за нарушение требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» (см. подробное описание ниже).

Сектор ценных бумаг

669. В соответствии со статьей 5 Положения о Центре по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг одной из основных задач Центра является осуществление контроля за исполнением законодательства о рынке ценных бумаг органами государственного управления, участниками рынка ценных бумаг и в случаях выявления нарушений законодательства о рынке ценных бумаг вынесение по ним заключений и предписаний, являющихся обязательными для исполнения, применение к нарушителям санкций.

670. В соответствии со статьей 7 Центр имеет право, в том числе:

- запрашивать и получать от органов государственного управления, граждан, специалистов рынка ценных бумаг и должностных лиц документы и сведения, необходимые для выполнения возложенных на Центр задач и функций;
- в пределах полномочий применять следующие санкции по отношению к нарушителям законодательства о рынке ценных бумаг:
- вносить предписания, обязательные для рассмотрения и исполнения участниками рынка ценных бумаг;
- требовать от фондовых бирж (других бирж, создавших фондовые отделы) исключения или отстранения от деятельности одного или нескольких их членов в случае нарушения последними законодательства Республики Узбекистан о рынке ценных бумаг и требований Центра.

671. Таким образом, Центр обладает достаточными полномочиями для контроля за деятельностью участников рынка ценных бумаг в части соблюдения ими профильного законодательства, в том числе законодательства о ПОД/ФТ.

672. Вместе с тем, необходимо отметить, что согласно статье 7 Положения о Центре, наложение экономических санкций, приостановление действия и лишение лицензий возможно только по решению суда. Поэтому в этой части Центр не располагает необходимым инструментарием с точки зрения Рекомендаций ФАТФ.

Страховой сектор

673. В соответствии со статьей 8 Положения «О Министерстве финансов Республики Узбекистан» одной из главных задач Министерства является контроль за деятельностью страховых организаций на территории Республики Узбекистан в целях обеспечения защиты прав и законных интересов всех участников страховых отношений. В этих целях в соответствии со статьей 10 Положения Министерство финансов имеет право:

- производить в соответствии с законодательством проверку деятельности профессиональных участников страхового рынка, в том числе соблюдения страховыми организациями установленных экономических нормативов, а также вносить профессиональным участникам страхового рынка обязательные к исполнению предписания об устранении выявленных нарушений;

- за нарушение страховщиками законодательства о страховой деятельности, установленных экономических нормативов, в том числе нормативов платежеспособности, в установленном порядке налагать на них штраф в размере до 0,1 процента от минимального размера уставного капитала, установленного для страховщика.

674. Кроме того, в соответствии со статьей 10 Закона «О страховой деятельности» уполномоченный орган (Министерство финансов) имеет право:

- приостанавливать в порядке, установленном законодательством, действие лицензий страховщиков и страховых брокеров полностью, либо в отношении отдельных видов (классов) страхования, а также обращаться в суд о прекращении их действия;
- 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.

675. Таким образом, Министерство финансов обладает достаточными полномочиями для контроля за деятельностью страховых организаций в части соблюдения ими профильного законодательства, а также законодательства о ПОД/ФТ. Однако в отсутствии практики, свидетельствующей о применении санкций за нарушения в области ПОД/ФТ или подробных нормативных актов по данной проблематике, у оценщиков возникли вопросы к эффективности работы такого механизма.

Сектор услуг почтовых операторов

676. На момент оценки УзАСИ не имело полномочий осуществлять надзор за операторами почтовой связи с точки зрения ПОД/ФТ. Кроме того, отсутствует необходимая нормативная база, позволяющая проводить выездные проверки, требовать предоставления необходимых документов, и осуществлять иные функции в соответствии с Рекомендациями ФАТФ. Оценщикам сообщили, что практика проведения надзорных проверок также отсутствует.

Рекомендация 17

677. Режим санкций за несоблюдение законодательства по ПОД/ФТ в Узбекистане сформирован не во всех секторах.

678. Закон о ПОД/ФТ (ст.6) возлагает функции мониторинга и контроля за соблюдением правил внутреннего контроля на органы, утвердившие эти правила, а также на специально уполномоченный государственный орган, однако вопросы применения санкций в законе не регламентированы.

679. Надзорные органы имеют право привлекать к ответственности поднадзорные лица в соответствии с собственными нормативными актами. Соответственно меры воздействия предусматриваются законодательством об этих органах.

680. Прямая санкция за нарушение законодательства ПОД/ФТ, в частности за непринятие мер по организации внутреннего контроля, предусмотрена в статье 179-3 Кодекса РУ «Об административной ответственности» (наложение денежного штрафа в размере от 10 до 15 минимальных размеров заработной платы). Однако эта мера распространяется только на должностных лиц, и не может быть применена к организации в целом. Кроме того, надзорный орган может лишь внести представление о применении данной санкции в суд, который принимает окончательное решение. В соответствии с требованиями статьи 245

Кодекса РУз об административных правонарушениях дела об административных правонарушениях, предусмотренных статьей 179-3, рассматриваются судьями по административным делам. Статья 280 Кодекса определяет, что протокол об административном правонарушении составляется уполномоченным должностным лицом соответствующего органа, на который законодательством возложен контроль или надзор за соблюдением правил, нарушение которых влечет административную ответственность. Таким образом, правом возбуждения дел об административном правонарушении по статье 179-3 обладают должностные лица органов, утвердивших ПВК, на которых возложен контроль за их соблюдением, в том числе и Департамента.

681. При выявлении факта повторного правонарушения вновь применяется статья 179-3. Вместе с тем, в соответствии со статьей 313 настоящего Кодекса орган (должностное лицо), рассматривающий дело, при выявлении причин совершения административных правонарушений и условий, им способствующих, вносит руководителю соответствующего предприятия, учреждения, организации представление о принятии мер по устранению этих причин и условий. Руководитель обязан в течение месяца со дня поступления представления сообщить органу (должностному лицу), внесшему его, о принятых мерах. Таким образом, за повторное правонарушение лицо, его совершившее, помимо привлечения к административной ответственности, как правило, освобождается от занимаемой должности.

682. Санкция статьи 179-3 предусматривает наказание в виде штрафа в размере от десяти до пятнадцати минимальных размеров заработной платы, что в абсолютном выражении на данный момент составляет от 376,8 тыс. сум (около 240 $ США) до 565,2 тыс.сум (около 360 $ США). Учитывая размер данной суммы, представляется, что данная санкция не является пропорциональной и превентивной. Исходя из диспозиции настоящей статьи, она применима не только ко всем секторам, перечисленным в статье 12 Закона РУз «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма», но и к надзирающим за ними органам.

Банковские учреждения и небанковские кредитные организации

683. Статья 53 Закона «О Центральном банке» устанавливает право ЦБ применять в соответствии с законодательством меры и санкции в отношение банков, кредитных союзов, микрокредитных организаций и ломбардов за нарушения ими законодательства ПОД/ФТ. В развитие данной статьи Правлением ЦБ было принято упомянутое выше Положение «О мерах и санкциях, применяемых Центральным банком Республики Узбекистан к коммерческим банкам, кредитным союзам, микрокредитным организациям и ломбардам за нарушение требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» № 39/1 от 29.12.2009 г.

684. Данное Положение предусматривает, что в случае невыполнения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма Центральный банк вправе:

- направить в коммерческий банк соответствующее предписание об устранении выявленных недостатков;
- взыскать штраф в размере до одного процента минимального уставного фонда коммерческого банка.

685. Кроме того, к коммерческому банку, не выполнившего предписание Центрального банка, грубо нарушившего или систематично (два и более раза в год) нарушившего требования законодательства ПОД/ФТ Центральный банк вправе:

- потребовать замены руководителя данного коммерческого банка (филиала), а также руководителя и ответственных сотрудников службы внутреннего контроля;
- ввести запрет на осуществление банком отдельных операций предусмотренных в лицензии на осуществление банковских операций и в лицензии на осуществление операций в иностранной валюте сроком до одного года;
- принять меры вплоть до отзыва лицензии на осуществление банковских операций и лицензии на проведение операций в иностранной валюте.

686. В случае невыполнения требований законодательства о ПОД/ФТ кредитными союзами и микрокредитными организациями Центральный банк вправе:

- направить соответствующее предписание об устранении выявленных недостатков;
- взыскать штраф в размере до одного процента минимального уставного фонда.

687. К кредитному союзу или микрокредитной организации, не выполнившим предписание Центрального банка Республики Узбекистан, грубо нарушившего или систематично (два и более раза в год) нарушившего требования законодательства о ПОД/ФТ Центральный банк вправе:

- потребовать замены руководителя данной организации, а также руководителя и ответственных сотрудников службы внутреннего контроля;
- ввести запрет на осуществление отдельных операций, предусмотренных в лицензии на осуществление деятельности сроком до одного года;
- принять меры вплоть до отзыва лицензии на осуществление деятельности.

688. Представляется, что данные санкции являются пропорциональными и превентивными. Кроме того, Центральный банк сообщил, что за нарушения в сфере ПОД/ФТ за 2009 год – 1ый квартал 2010 года были оштрафованы 9 банков на общую сумму 72,4 млн. сум, что позволяет сделать вывод о том, что режим санкций в банковском секторе является эффективным.

Сектор ценных бумаг

689. К профессиональным участникам рынка ценных бумаг возможно применение общих экономических санкций за несоблюдение законодательства в их сфере профессиональной деятельности. В соответствии с Постановлением КМ РУз № 126 от 30.03.1996 г. такие санкции уполномочен применять Центр по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг. Применение специализированных санкций по ПОД/ФТ к сектору ценных бумаг на данном этапе пока возможно только на основании статьи 179-3 Кодекса об административных правонарушений.

Страховой сектор

690. К организациям страхового сектора возможно применение общих экономических санкций за несоблюдение законодательства в их сфере профессиональной деятельности, а также законодательства о ПОД/ФТ. В соответствии с Постановлением КМ РУз № 553 эти санкции уполномочено применять Министерство финансов. Однако нормативные акты, детально регламентирующие данную сферу, а также практика применения санкций за нарушения в области ПОД/ФТ отсутствуют.

Сектор услуг почтовых операторов

691. По-видимому, возможность применения внесудебных санкций к операторам и провайдерам услуг почтовой связи, помимо предусмотренных статьей 179-3 Кодекса об административных правонарушениях, отсутствует.

Рекомендация 23 (вхождение в рынок)

692. Законодательство РУз, в том числе, нормативно-правовые акты регистрирующих и контролирующих органов, создает возможность предупреждения, недопущения вхождения криминальных лиц, капитала или их представителей в капитал и руководство финансовых учреждений и в особенности банковских учреждений.

Банковский сектор и небанковские кредитные организации

693. В соответствии с требованием Положения о порядке регистрации и лицензирования банков (от 11.02.99г №630) установлены жесткие требования к надлежащей деловой репутации (отсутствию судимости) должностных лиц, членов Правления банков и лиц, имеющим значительную долю участия в капитале вновь создаваемых банков.

694. Требуется предварительное согласие ЦБ РУз по назначению руководящих работников банка и его учреждений. Согласие дается в случае соответствия кандидата квалификационным, профессиональным требованиям и успешным прохождениям аттестации в ЦБ на предмет профессиональной пригодности.

695. Законодательством Республики Узбекистан установлены требования по регулированию доли лиц в уставном капитале банков. В частности, согласно ст. 49 Закона Республики Узбекистан «О рынке ценных бумаг» приобретение более двадцати процентов акций банка одним или несколькими приобретателями, связанными между собой соглашением, а также группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, требует предварительного согласия Центрального банка.

696. Кроме того, согласно пункту 4 Положения «О порядке регистрации и лицензировании деятельности банков» владение юридическими или физическими лицами, либо группой юридических и физических лиц, связанных между собой соглашением или контролирующих имущество друг друга в результате одной или нескольких сделок более пяти процентов сформированного уставного капитала банка должны не менее чем за пять рабочий день предварительно письменно уведомлять об этом Центральный банк. Для владения двадцати и более процентов уставного капитала требуется получение предварительного согласия Центрального банка.

697. Также, Положением «О порядке изменения размера уставного капитала, состава акционеров, наименования и места нахождения, регистрации изменений и дополнений в устав банка» (Гос.рег.№573 от 19.12.1998г.) установлены такие же требования по изменению состава акционеров банка.

698. Для получения разрешения Центрального банка Республики Узбекистан лица кроме сведений о сумме имеющегося участия в уставном капитале банка, и о сумме приобретаемых акций (в том числе в процентном отношении от уставного) предоставляют

соответствующие документы, на основании которых принимается соответствующее решение (пункты 3.1 – 3.14 Положения №573 от 19.12.1998г.).

699. В частности, физическими лицами предоставляются нижеследующие данные:

- фамилия, имя и отчество, паспортные данные, ИНН;
- местожительство (почтовый адрес), номер телефона;
- образование;
- род занятий;
- подробная информация о профессиональной деятельности и квалификации, включая наименования всех предприятий и организаций в которых это лицо проработало (работает), или в которых являлось (является) крупным акционером (участником) и описание деятельности осуществленной (осуществляемый) им, в частности, информацию о вопросах, входящих в его компетенцию, сферы деятельности, которыми он руководил (руководит) в предприятии (организации);
- сведения о близких родственниках (супруг(а), родители, дети, братья, сестры);
- сведения об юридических лицах, на деятельность которых может влиять данное физическое лицо в связи с участием в их уставном фонде либо иным способом;
- сведения об юридических лицах, на деятельность которых могут влиять близкие родственники данного физического лица в связи с участием в их уставном фонде либо иным способом.

700. Для юридических лиц предоставляются нижеследующие сведения:

- наименование, сведения о государственной регистрации, ведомственная принадлежность, почтовый адрес, номер телефона, платежные реквизиты и ИНН каждого участника, участвующего в его уставном фонде, доля участия, которой владеет такое лицо в процентном отношении;
- если крупный участник является физическим лицом, то представляются сведения, требуемые от физических лиц;
- сведения требуемые от физических лиц для членов совета и правления юридического лица;
- балансовые отчеты за последние два года, в том числе на две последние отчетные даты, заверенные налоговыми органами и подтвержденные аудиторской фирмой;
- сведения (требуемые от физических и юридических лиц) о других лицах, связанных с ним соглашением или контролирующих его имущество или контролируемых им, которые владеют акциями данного банка;
- сведения о связанных лицах, содержащие следующее:

1) персональный состав органов управления, включая:

паспортные данные, ИНН (если имеется);

местожительство;

род занятий;

доля участия в уставном фонде данного юридического лица (если имеется)

2) сведения о юридических лицах, на деятельность которых может влиять данное юридическое лицо в связи с участием в их уставном фонде

либо иным способом, включая:

наименование, сведения о государственной регистрации, почтовый адрес, номер телефона и платежные реквизиты, ИНН;

сведения об учредителях;

сведения о финансовом состоянии (включая сведения о выпущенных облигациях, полученных кредитах и банковских гарантиях);

персональный состав органов управления.

701. Существуют также меры в отношении руководящих должностей финансовых учреждений. Согласно Положению «О порядке установления квалификационных требований Центральным банком Республики Узбекистан к кандидатам, рекомендуемым на должности руководителей, главных бухгалтеров, членов Правления коммерческих банков и их филиалов, а также руководителей исполнительных органов кредитных союзов и микрокредитных организаций» (Гос.рег.№ 1641 от 14.11.2006г.) осуществляется контроль за назначением на руководящие должности финансовых учреждений.

702. В целях недопущения проникновения на руководящие должности кредитных учреждений лиц, причастных к преступной деятельности, в структуре Центрального банка Республики Узбекистан функционирует подразделение, в задачи которого входит изучение лиц представляемых как кандидатур на руководящие должности кредитных организации.

703. Кроме того, в Центральном банке Республики Узбекистан ежегодно формируется информационная база о руководителях банков, привлекавшихся к уголовной ответственности за нарушение банковского законодательства. Также, в ходе рассмотрения кандидатур на руководящие должности Центральным банком дается соответствующий запрос в правоохранительные органы о наличии судимости в отношении этих лиц.

704. В структуре Центрального банка действует специальное подразделение, одной из основных функций которого является координация деятельности служб внутреннего контроля кредитных учреждений, а также проверка источников формирования капиталов и идентификациях учредителей и акционеров кредитных учреждений.

705. В соответствии с Положением «О порядке установления квалификационных требований Центральным банком Республики Узбекистан к кандидатам, рекомендуемым на должности руководителей, главных бухгалтеров, членов правлений коммерческих банков и их филиалов, а также руководителей исполнительных органов кредитных союзов и микрокредитных организаций» (Гос.рег. № 1641 от 14.11.2006 г.) кандидатам рекомендуемым на соответствующие руководящие должности коммерческих банков и иных кредитных организаций установлены определенные квалификационные требования. Эти требования обязательно включают наличие высшего экономического или юридического образования, знания всех законодательных и подзаконных актов, относящихся к данной сфере, а также опыт работы по профилю.

Страховые организации

706. В соответствии с Положением «О Министерстве финансов» Министерство устанавливает квалификационные требования, предъявляемые к руководителю и главному бухгалтеру страховщика (страхового брокера), а также разрабатывает и утверждает в пределах своей компетенции нормативные акты, регулирующие страховую деятельность, и контролирует соблюдение страховщиками и страховыми брокерами лицензионных требований и условий, предусмотренных в лицензионном соглашении.

707. Экспертам-оценщикам не были предоставлены соответствующие квалификационные требования Министерства финансов, в связи с чем выводы о качестве данных требований сделать невозможно.

708. Также неясным остается вопрос о наличии требований и механизмов, препятствующих проникновению преступных элементов в собственность страховой организации.

Рынок ценных бумаг

709. В соответствии с Положением «О Центре по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг при Госкомимуществе Республики Узбекистан» Центр устанавливает квалификационные требования к должностным лицам профессиональных участников рынка ценных бумаг, получивших лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также проводит их аттестацию, выдает квалификационные аттестаты, требования к ведению реестра владельцев ценных бумаг и учетного регистра, контролирует их соблюдение.

710. Экспертам-оценщикам не были предоставлены соответствующие квалификационные требования Центра, в связи с чем выводы о качестве данных требований сделать невозможно.

711. Также неясным остается вопрос о наличии требований и механизмов, препятствующих проникновению преступных элементов в собственность профессионального участника рынка ценных бумаг.

Сектор услуг почтовых операторов

712. В Узбекистане перевод денег и ценностей осуществляют либо банки, либо государственное почтовое предприятие ОАО «Узбекистон Почтасы», деятельность которой лицензируется УзАСИ в соответствии с законодательством РУз.

Рекомендация 23 (текущий надзор и мониторинг)

713. В законодательстве Узбекистана отсутствуют нормативные акты, которые обязывают кредитные учреждения, страховой сектор и сектор ценных бумаг применять Базовые принципы в рамках системы мер по ПОД/ФТ.

714. ЦБ РУ осуществляет текущий надзор и мониторинг банковской системы по соблюдению базовых принципов (Базель-1). Базовые принципы реализованы и соблюдаются при лицензировании банков и формировании капитала в осуществлении надзора за банковской деятельностью, в соблюдении и надзоре за соблюдением пруденциальных нормативов, в создании системы мониторинга и управления рисков банковской деятельности и реализации принципов эффективного корпоративного управления. В то же время Узбекистан не представил какие-либо нормативные или практические свидетельства того, что вопросы ПОД/ФТ являются частью соответствующих механизмов лицензирования, мониторинга и управления рисков и т.п.

715. В секторах ценных бумаг и страхования также применяются Базовые принципы при регулировании и надзоре. Так, с 12 января 1998 года Центр по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг является членом Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO) и применяет в своей деятельности стандарты данной организации. Министерство финансов с 8 сентября 2008 года является членом Международной ассоциации страховых надзоров (IAIS) и также внедряет соответствующие

принципы. Вместе с тем, отсутствует информация о применении ими Базовых принципов в целях ПОД/ФТ.

716. Как уже упоминалось, надзору не подлежат организации, осуществляющие прием платежей от населения через автоматизированные терминалы, однако они подлежат специальной регистрации в Центральном банке.

Эффективность

717. На момент оценки отсутствовала практика и статистика по осуществлению надзорных мер и применение санкций за нарушения в области ПОД/ ФТ, за исключением банковского сектора. В связи с этим провести комплексный анализ эффективности систем надзора мониторинга и санкций не представляется возможным.

Рекомендация 25

718. Основным руководящим документом для финансовых учреждений и ОНФПП в сфере ПОД/ФТ являются типовые правила внутреннего контроля, которые в соответствии со статьей 6 Закона о ПОД/ФТ разрабатываются и утверждаются соответствующими контролирующими, лицензирующими и регистрирующими органами совместно с ПФР, а в случае отсутствия таковых - ПФР. Данные Правила регламентируют процесс идентификации клиентов, а также содержат набор критериев подозрительности операций в зависимости от специфики каждого из секторов. В настоящее время изданы 12 типовых Правил внутреннего контроля для каждого из типов организаций, которые подпадают под действие Закона о ПОД/ФТ.

719. Вместе с тем, данные ПВК не являются руководствами в том смысле, в котором это предусмотрено Рекомендациями ФАТФ, т.е. руководствами, направленными на содействие финансовым учреждениям в выполнении требований законодательства о ПОД/ФТ, так как сами являются частью этого законодательства. В этом смысле какие-либо руководства для частного сектора отсутствуют.

720. Помимо этого, каких-либо руководств по вопросам описания техники и методов ОД и ФТ, надзорными органами и ПФР не издавались.

3.10.2. Рекомендации и комментарии.

Рекомендация 17

721. Необходимо обеспечить прямую возможность применения ко всем некредитным финансовым учреждениям всего спектра санкций (от штрафа до отзыва лицензий) за нарушения в области ПОД/ФТ, в том числе, путем принятия отдельных нормативно-правовых актов компетентными органами.

722. Необходимо также расширить сферу применения статьи 179-3 (в текущей формулировке она применяется только за непринятие мер по организации внутреннего контроля), а также рассмотреть возможность ужесточения санкций за ее нарушение.

Рекомендация 23

723. Система надзора и мониторинга в области ПОД/ФТ в РУз находится в стадии формирования, практика применения санкций отсутствует, соответственно, нет условий оценки их эффективности.

724. Необходимо распространить режим надзора и мониторинга соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ на лизинговые компании, а также организации, осуществляющие прием платежей от населения через автоматизированные терминалы.

725. УзАСИ необходимо в явном виде предоставить полномочия по осуществлению надзора в данной области.

726. Всем надзорным и контролирующим органам необходимо разработать нормативно-правовые акты, регламентирующие вопросы осуществления надзорных функций в части требований ПОД/ФТ.

727. Правила вхождения на рынок детально изложены только для банковского сектора, поэтому необходимо разработать подробные требования, предъявляемые к руководству, для остальных финансовых учреждений.

728. Необходимо обеспечить должное применение финансовыми учреждениями Базовых принципов для целей ПОД/ФТ.

Рекомендация 25

729. Надзорные органы должны издавать специальные руководства для частного сектора, способствующие более эффективному выполнению финансовыми учреждениями их обязательств, включая описание новых тенденций и типологий ОД/ФТ. Такие руководства должны учитывать специфику деятельности поднадзорных лиц.

Рекомендация 29

730. УзАСИ необходимо предоставить полномочия по надзору в отношении норм ПОД/ФТ.

731. Всем надзорным и контролирующим органам необходимо разработать нормативно-правовые акты, регламентирующие вопросы применения санкций за нарушение требований ПОД/ФТ (за исключением Центрального банка).

732. Контролирующим органам РУз необходимо обеспечить применение самого широкого спектра санкций в отношении финансовых учреждений и их руководителей (за исключением банковского сектора) в целях реализации мер ПОД/ФТ.

3.10.3. Соответствие Рекомендациям 17, 23, 25 и 29

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Р.17	ЧС	• За исключением банковского сектора возможность применения широкого спектра санкций в отношении всех видов финансовых учреждений за нарушения в сфере ПОД/ФТ не определена. • Ст. 179-3 ограничена с точки зрения видов нарушений и не предусматривает эффективные, пропорциональные и

		превентивные санкции. • За исключением банковского сектора оценить эффективность санкций не представляется возможным.
Р.23	ЧС	• Режим надзора и мониторинга в сфере ПОД/ФТ не распространяется на организации, осуществляющие прием платежей от населения через автоматизированные терминалы • Надзор и мониторинг в отношении лизинговых компаний де факто отсутствует • Правовая база в сфере надзора и мониторинга в целях ПОД/ФТ еще не создана для всех видов финансовых учреждений. • Отсутствует информация о применении в банковском, страховом и секторе ценных бумаг Базовых принципов в целях ПОД/ФТ • Процедуры вхождения на рынок подробно изложены только в отношении банковского сектора • Система надзора и мониторинга в сфере ПОД/ФТ только создается, и нет достаточных результатов работы для оценки эффективности (за исключением банковского сектора)
Р.25	ЧС	• Специальные руководства для частного сектора, способствующие более эффективному выполнению финансовыми учреждениями их обязательств, включая описание новых тенденций и типологий ОД/ФТ, не издавались
Р.29	ЧС	• УзАСИ не имеет полномочий по надзору в отношении норм ПОД/ФТ • Возможность применения широкого спектра санкций в отношении подотчетных финансовых учреждений существует только у Центрального банка • Надзорные органы только приступили к работе в сфере ПОД/ФТ, и нет достаточных результатов работы для оценки эффективности (за исключением банковского сектора)

3.11. Услуги перевода денег или ценностей (CP.VI)

3.11.1. Описание и анализ

Специальная рекомендация VI

733. Перевод денег через официально-регулируемую финансовую систему может осуществляться в РУз только через банки, а также через Почту. Любая деятельность по переводам денежных средств вне рамок официальной банковской системы подлежит уголовному преследованию по статье 190 УК РУз (Занятие деятельностью без лицензии). При этом все банки и Почта уже попадают под требования законодательства ПОД/ФТ, и все недостатки, отмеченные в отношении мер ПОД/ФТ в банковской системе, применимы к банкам в контексте денежных переводов.

734. В РУз имеются значительные риски, связанные с функционированием лиц, осуществляющих переводы денег или ценностей вне рамок регулируемой финансовой системы (напр. хавала, фей чен). Вместе с тем экспертам было сообщено, что фактов выявления таких лиц не было установлено. В то же время сведений о принятии исчерпывающих мер для установления таких фактов со стороны уполномоченных государственных органов также представлено не было.

3.11.2. Рекомендации и комментарии

735. Узбекистану необходимо предпринять меры по пресечению деятельности, связанной с переводами денег или ценностей вне рамок официальной финансовой системы. Необходимо также исправить все недостатки в отношении мер ПОД/ФТ в банковской и почтовой системе, которые также применимы в контексте банковских и почтовых денежных переводов.

3.11.3. Соответствие Специальной Рекомендации VI

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
СР.VI	**ЧС**	• Отсутствует информация о законодательных или иных мерах в отношении услуг перевода денег или ценностей, действующих вне рамок официальной финансовой системы • Все недостатки, отмеченные в отношении мер ПОД/ФТ в банковской и почтовой системе, применимы в контексте денежных переводов

4. ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРЫ – ОПРЕДЕЛЕННЫЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ И ПРОФЕССИИ

Преамбула: к каким видам ОНФПП применяются меры ПОД/ФТ

736. Требования Закона о ПОД/ФТ № 660-II (статья 12) распространяются на следующие виды ОНФПП:

- лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- лица, оказывающие услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества;
- нотариальные конторы (нотариусы), адвокатские формирования (адвокаты)
- аудиторские организации – при подготовке и осуществления сделок от имени клиентов.

737. В соответствии постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 16.08.2007 г. № 176 «О мерах по дальнейшему упорядочению организации и проведения азартных игр» на территории Республики Узбекистан запрещены организация и проведение азартных и других основанных на риске игр (в том числе тотализаторов), за исключением тиражных, мгновенных и числовых лотерей.

738. Также следует отметить, что в Узбекистане единственными организациями, оказывающими независимые бухгалтерские услуги другим предприятиям, являются аудиторские организации, при этом эти услуги носят характер консультационных и конечную ответственность за ведение бухгалтерского учета несет соответствующее должностное лицо предприятия. Таким образом, в Узбекистане отсутствует институт независимых бухгалтеров. В данной связи для целей данного отчета под бухгалтерами будут пониматься аудиторы.

739. В Узбекистане отсутствуют организации, предоставляющие услуги траста. Регистрация практически всех юридических лиц осуществляется соответствующими местными органами власти (хокимиятами). Экспертам сообщили, что регистрирующие органы осведомлены в вопросах ПОД/ФТ, в частности в их адрес Департаментом направляются списки террористов, а также несотрудничающих государств.

740. Те ОНФПП, на которые распространяется действие законодательства по ПОД/ФТ в целях данного отчета будут обозначены как «подотчетные ОНФПП».

4.1. Надлежащая проверка клиентов и хранение данных (Р.12)

(применение Р.5, 6 и 8-11)

4.1.1. Описание и анализ

Рекомендация 12

741. В отношении указанных в Законе организаций разработаны и приняты следующие Правила внутреннего контроля:

- Правила внутреннего контроля для лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями (утверждены Приказом Департамента № 36 от 13

октября.2009 г., далее – ПВК для лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями),

- Правила внутреннего контроля для лиц, оказывающих услуги и принимающих участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества (утверждены Приказом Департамента № 35 от 13 октября.2009 г., далее – ПВК для лиц, оказывающих услуги и принимающих участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества),

- Правила внутреннего контроля в нотариальных конторах и адвокатских формированиях (утверждены Постановлением Министерства юстиции РУз и Департамента № 10 и № 39 от 13 октября 2009 г., далее – ПВК в нотариальных конторах и адвокатских формированиях),

- Правила внутреннего контроля для аудиторских организаций (утверждены Постановлением Министерства финансов РУз и Департамента № 102 и № 42 от13 октября 2009 г., далее - ПВК для аудиторских организаций).

742. В соответствии с Законом о ПОД/ФТ № 660-II в отношении ОНФПП применяются те же нормы и правила, что и к финансовым организациям. Правилами внутреннего контроля во всех случаях предусмотрено проведение мер НПК при наличии любых подозрений на причастность проводимых операций для целей легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, а также сомнений в подлинности и достоверности ранее полученных данных для идентификации. Также Правилами внутреннего контроля во всех случаях предусмотрено проведение мер НПК при установлении деловых отношений. Обязанность осуществлять НПК при проведении разовых операций установлена только для лиц, оказывающих услуги и принимающих участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества (пункт 11 Правил), для лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями (пункт 11 Правил).

743. При осуществлении НПК предусмотрена идентификация бенефициарного собственника. Выявление и идентификация бенефициарного собственника Правилами внутреннего контроля для ОНФПП признается одной из задач внутреннего контроля. При этом не во всех Правилах внутреннего контроля эта обязанность сформулирована достаточно четко. Так наиболее часто встречается требование, что для установления бенефициарного собственника требуется определить действует ли клиент от имени другого лица, а затем принять меры по идентификации и НПК лица, от имени которого он действует. Отдельная норма, устанавливающая обязанность идентифицировать бенефициарного собственника содержится в ПВК в нотариальных конторах и адвокатских формированиях (пункт 18), Правилах внутреннего контроля для аудиторских организаций (пункт 17), которые при единовременном или многократном обращении клиента обязаны идентифицировать этого клиента или бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) по операции.

744. Также в Правилах внутреннего контроля предусмотрена обязанность предпринимать обоснованные и доступные меры по идентификации реальных владельцев клиента, в том числе путем изучения структуры собственности клиента.

745. Во всех случаях требуется проверка личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует на основании соответствующих документов. Так, во всех Правилах предусмотрено, что наряду с идентификацией клиента или бенефициарного собственника

необходимо проверять их полномочия на совершение операции с использованием документов, предоставляемых ими в соответствии с законодательством.

746. Однако, требование изучить ранее проводившиеся операции клиента, а также определить вид операции и степень ее соответствия целям и/или видам деятельности клиента, установлено в соответствующих Правилах внутреннего контроля только для нотариальных контор и адвокатских формирований (пункт 18), а также аудиторских организаций (пункт 17). При этом Закон о ПОД/ФТ №660-II обязывает все организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом проводить на постоянной основе изучение деловых отношений и операций с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности (статья 7).

747. Также не предусмотрено осуществление усиленных мер НПК в отношении клиентов (операций) категории высокого риска и не указаны принимаемые меры в случае отрицательного результата проверки (в том числе о направлении сообщений о подозрительных операциях).

748. Несмотря на то, что нет прямого указания на проведение мер НПК до или во время проведения операции (установления деловых отношений) формулировки, содержащиеся в Законе о ПОД/ФТ № 660-II, а также в Правилах внутреннего контроля («при установлении» «при осуществлении» и т.п.) позволяют сделать вывод, что меры НПК должны осуществлять до (во время) совершения операции (установления деловых отношений).

749. В отношении верификации также как для финансовых организаций Правилами внутреннего контроля для ОНФПП предусмотрено право проверять предоставляемую информацию и использованием тех же источников информации.

750. В отношении всех ОНФПП предусмотрено НПК на всех этапах взаимодействия с клиентом. Однако регулирование вопросов проведения мер НПК, в том числе идентификации, в отношении клиентов с которыми были на момент издания Правил внутреннего контроля установлены деловые отношения (существующие клиенты), в законодательстве о ПОД/ФТ Республики Узбекистан отсутствует.

751. При этом требование обновления идентификационных данных (не реже одного раз в год) установлено только для лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, и лиц, оказывающих услуги и принимающих участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества.

752. Для всех организаций установлено требование не осуществлять операции клиента (не устанавливать деловые отношения с клиентом) в случае непредставления ими документов, необходимых для идентификации.

753. Требований по имплементации Рекомендации 6 законодательство о ПОД/ФТ Республики Узбекистан не содержит. Также в законодательстве о ПОД/ТФ отсутствует специальное регулирование вопросов использования новых технологий в деятельности ОНФПП, в частности не содержится запрета на осуществления операции (установлении деловых отношений) без личного присутствия клиента (его представителя).

754. Правила внутреннего контроля для ОНФПП не содержат специальных норм, устанавливающих обязанности 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 (Рекомендация 11).

755. Перечни критериев и признаков подозрительных операций, предусмотренные в Правилах внутреннего контроля для лиц, оказывающих услуги и принимающих участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества (пункт 18), в нотариальных конторах и адвокатских формированиях (пункт 23), и для аудиторских организаций (пункт 23), содержат такой признак как отсутствие явного экономического смысла, не соответствие целям деятельности клиента. Для лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствующих Правилах внутреннего контроля предусмотрено отнесение операций к подозрительным по такому критерию как крупный размер – общая сумма некоторых сделок равна или превышает 1000-кратный размер минимальной заработной платы (пункт 18).

756. При этом по вышеуказанным признакам операция может (но не обязана) быть признана подозрительной и, соответственно, наступают правовые последствия, предусмотренные законодательством в отношении подозрительных операций. Однако этого недостаточно для выполнения Рекомендации 11.

757. Законом о ПОД/ФТ № 660-II (статья 21), Правилами внутреннего контроля для ОНФПП предусмотрена обязанность 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 пяти лет после осуществления таких операций или прекращения деловых отношений с клиентами. Также предусмотрены полномочия Департамента запрашивать и получать соответствующую информацию, от всех организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

758. В Правилах внутреннего контроля для ОНФПП (за исключением аудиторских организаций) относительно развернуто состав подлежащей документальному оформлению информации определен по операциям, подлежащим сообщению в Департамент. В остальном, недостатки в регулировании надлежащего хранения информации, выявленные в отношении финансовых организаций, присущи и ОНФПП. В частности, не раскрывается понятие «материалы по надлежащей проверке клиентов», отсутствуют правила хранения информации (в том числе относительно ее состава), обеспечивающие возможность своевременного представления этой информации компетентным органам, а также восстановление соответствующих операций и использование в качестве доказательства в процессе.

Эффективность

759. На момент проведения миссии не во всех ОНФПП была завершена работа по созданию системы внутреннего контроля, в том числе разработке и принятию правил внутреннего контроля. Однако, как неоднократно сообщалось представителями Департамента и надзорных органов эта работа находится в стадии завершения.

4.1.2. Рекомендации и комментарии.

760. ОНФПП должны соблюдать все требования Рекомендаций 5, 6, 8, 10, 11. Необходимо завершить работу по формированию системы внутреннего контроля в указанных организациях.

4.1.3. Соответствие Рекомендации 12.

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Р.12	**ЧС**	• В отношении Р.5 не требуется: - осуществлять меры НПК в отношении разовых операций и сделок (для всех ОНФПП), - изучать ранее проводившиеся операции клиента, а также определить вид операции и степень ее соответствия целям и/или видам деятельности клиента (кроме нотариальных контор и адвокатских формирований), - обновлять идентификационные данные (кроме лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, и лиц, оказывающих услуги и принимающих участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества), - осуществлять меры НПК в отношении существующих клиентов (для всех ОНФПП). Также следует рассмотреть вопрос об осуществление усиленных мер НПК в отношении клиентов (операций) категории высокого риска и более четко урегулировать обязанность идентификации бенефициарного собственника и *верификации.* • Р.6, Р.8. В законодательстве в отношении ОНФПП отсутствуют нормы в соответствии с требованиями этих рекомендаций. • Р.10. Необходимо установить правила хранения информации, полученной в результате осуществления внутреннего контроля, предусмотрев ее состав, возможность восстановления по ней операции (в том числе для использования в качестве доказательства в процессе) и своевременного представления компетентным органам. • Р.11. 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. • В связи с тем, что система внутреннего контроля в ОНФПП находится в стадии становления (апробации) затруднительно дать оценку применяемых мер ПОД/ФТ

4.2. Информирование о подозрительных операциях (Р.16)

(применение Р.13-15 и 21)

4.2.1. Описание и анализ

Рекомендация 16

761. В Республике Узбекистан нормы Закона о ПОД/ФТ № 660-II в сфере требований Рекомендации 13, 14, 15, 21 распространяются и на деятельность ОНФПП. Также на ОНФПП распространяются требования Положения о порядке представления информации.

762. Критерии и признаки подозрительных операций предусмотрены в Правилах внутреннего контроля и носят скорее рекомендательный, чем обязательный характер, но отличаются большой степенью проработанности. Перечень критериев включает как необычные, крупные, экономически необоснованные операции, так и иные критерии – например, неоднократность, необычное поведение клиента, операции третьих лиц, определенные операции наличными деньгами, а также местонахождение (проживание) в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ (за исключением лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями). При этом, перечень вышеуказанных критериев носит открытый характер.

763. В Правилах внутреннего контроля для ОНФПП отсутствует четкий механизм признания операции подозрительной (взаимодействие между различными отделами и внутренним контролем), а также регулирование вопроса признания подозрительной попытки проведения операции (несмотря на то, что Законом предусмотрена возможность направления сообщения о попытках проведения операции).

764. Согласно статье 18 Закона о ПОД/ФТ предоставление в установленном порядке информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом юридических и физических лиц либо других сведений в ПФР не является нарушением коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны. Правила внутреннего контроля для ОНФПП предусматривают обязанность сохранения конфиденциальности информации и уточняют эту обязанность (Рекомендация 14). Так, в соответствии с правилами ОНФПП ограничивают доступ к информации, связанной с ПОД/ФТ и обеспечивают ее нераспространение и не вправе информировать юридических и физических лиц о представлении сообщений об операциях в Департамент. При этом ОНФПП обеспечивают неразглашение (либо использование в личных целях или интересах третьих лиц) их сотрудниками информации, полученной в процессе выполнения ими функций по внутреннему контролю.

765. На ОНФПП распространяются требования Закона о ПОД/ФТ № 660-II об обязанности внедрять и осуществлять процедуры внутреннего контроля (статья 15), который определен как «деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, во выявлению операций, подлежащих сообщению в специально уполномоченный государственный орган». Установленный Законом перечень процедур внутреннего контроля также распространяется на ОНФПП.

766. Следует отметить, что Правила внутреннего контроля, разработанные и утвержденные для каждого вида ОНФПП (см. Рекомендацию 12), предусматривают более подробные нормы, регулирующие организацию и деятельность внутреннего контроля.

767. Правила внутреннего контроля для ОНФПП устанавливают такие же задачи внутреннего контроля, что и Правила внутреннего контроля для финансового сектора. Большинство Правил внутреннего контроля для ОНФПП (за исключением Правил внутреннего контроля для лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями) устанавливают такие же дополнительные задачи, что установлены для банковского сектора (см. Рекомендацию 15).

768. В ОНФПП предусмотрено назначение ответственного лица (лица, ответственного за соблюдение Правил внутреннего контроля). При чем требование назначения ответственного лица приказом руководителя предусмотрено в Правилах внутреннего контроля для аудиторских организаций (пункт 5), а также в отношении адвокатских формирований и государственных нотариальных контор. Информация о назначении ответственного лица направляется в надзорный орган, а при его отсутствии – в Департамент.

769. В законодательстве Республики Узбекистан для ОНФПП не предусмотрено требования о проведении аудиторской проверки систем внутреннего контроля, проведения систематического обучения, также не предусмотрено порядка осуществления проверки соответствующих сотрудников при их найме.

770. Несмотря на то, что в соответствии с Законом о ПОД/ФТ № 660-II (статья 13) сообщению в специально уполномоченный орган подлежат операции с денежными средствами или иным имуществом, если одной из сторон является лицо, постоянно проживающее, находящееся и зарегистрированное в государстве, не участвующем в сотрудничестве в области ПОД/ФТ, правила внутреннего контроля для ОНФПП не содержат такую обязанность (Рекомендация 21). Для ОНФПП - это критерий подозрительности операций, предусмотренный в соответствующих Правилах внутреннего контроля, который носит скорее рекомендательный, чем обязательный характер. При этом в Правилах внутреннего контроля для лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, подобный критерий подозрительности операции отсутствует. Тем самым возникает диспропорция в методах регулирования, предусмотренных Законом и подзаконными нормативными актами для небанковского финансового сектора. При этом Правила внутреннего контроля не содержат специальных требования фиксации результатов изучения истории и цели деловых отношений, хранения результатов и обеспечения доступа к ним на все случаи взаимоотношений с лицами, постоянно проживающими, находящимися или зарегистрированными в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ

771. В отношении ОНФПП применяются те же правила доведения перечня государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ что и для финансового сектора. Перечни государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма, формирует Департамент и представляет их организациям с последующим уведомлением о вносимых изменениях (пункт 24 Положения о порядке представления информации). Данный перечень был направлен Департаментом всем

надзорным органам и поднадзорным организациям 2 марта 2010 года и включал в себя заявление ФАТФ, сделанное на Пленарном заседании в Абу-даби в феврале 2010 года.

Эффективность

772. В момент проведения оценки практика работы направления сообщений в уполномоченный государственный орган ОНФПП практически отсутствовала и система внутреннего контроля в этих организациях только формировалась. Тем не менее, ПФР была предоставлена статистика СПО, начиная с 1 ноября 2009 года по 30 апреля 2010 года (т.е. после восстановления режима ПОД/ФТ):

Наименование организации	Количество поступивших сообщений
Нотариальные конторы (нотариусы)	2
Адвокатские формирования (адвокаты)	1
Аудиторские организации	1
Лица, оказывающие услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества	6
Лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями	2
ВСЕГО	12

773. Несмотря на относительно невысокое количество сообщений (хотя и сравнимое с некоторыми финансовыми учреждениями), данная статистика свидетельствует о том, что сектор ОНФПП в целом понимает свои обязательства в части направления СПО.

4.2.2. Рекомендации и комментарии.

774. Республике Узбекистан следует устранить недостатки в применении Рекомендаций 13-15 и 21 в отношении всех ОНФПП, в частности:

- определить порядок признания попытки проведения операции подозрительной,
- рассмотреть вопрос об организации обучения и проверок сотрудников,
- разработать и довести до сведений ОНФПП список государств не участвующих в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ, предусмотреть изучение истории и цели деловых отношений с лицами из таких государств, хранение результатов такого исследования и обеспечения доступа к нему, а также предусмотреть нормы о направлении сообщений об операциях с вышеуказанными лицами в Правилах внутреннего контроля.

4.2.3. Соответствие Рекомендации 16.

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Р.16	**ЧС**	• Затруднения в оценке эффективности в связи с незначительной практикой работы. **Р. 13** • Отсутствует механизм направления сообщения о попытках проведения операции. • Недостатки криминализации ОД/ФТ влияют на эффективность реализации требований Р.13

		P. 15. • Не все ОНФПП обязаны назначать ответственное лицо приказом руководителя. • Отсутствует требование по обучению и проведению проверок сотрудников ОНФПП. **P. 21.** • Не предусмотрено изучение истории и цели деловых отношений, хранения результатов и обеспечения доступа при взаимоотношении с лицами, постоянно проживающими, находящимися или зарегистрированными в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ • Диспропорция в регулировании вопроса направления сообщений об операциях с лицами, постоянно проживающими, находящимися или зарегистрированными в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ Законом и Правилами внутреннего контроля.

4.3. Регулирование, надзор и мониторинг (P.24-25)

4.3.1. Описание и анализ

Рекомендация 24

775. В соответствии постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 16.08.2007 г. № 176 «О мерах по дальнейшему упорядочению организации и проведения азартных игр» на территории Республики Узбекистан запрещены организация и проведение азартных и других основанных на риске игр (в том числе тотализаторов), за исключением тиражных, мгновенных и числовых лотерей. Таким образом, деятельность казино в стране запрещена.

776. Надзорные функции в части мониторинга и контроля соблюдения ПВК риэлторами и дилерами драгоценных камней возложена на Департамент. В функциональные обязанности Отдела мониторинга и системного анализа финансовых операций Управления по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма Департамента, утвержденные приказом Генерального прокурора РУз № 3-ОР от 12.11.2009 года включена обязанность по осуществлению контроля за соблюдением правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в поднадзорных организациях.

777. В соответствии с распределением обязанностей работников отдела, утвержденных приказом начальника Департамента № 4-ОР от 01.12.2009 года, исполнение этих функций возложено на 3-х сотрудников отдела, между которыми распределены лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, лица, оказывающие услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества, а также организации, оказывающие лизинговые услуги.

Надзор за дилерами драгметаллов и драгкамней

778. Государственная пробирная палата Агентства драгоценных металлов при Центральном банке Республики Узбекистан осуществляет лицензирование деятельности, связанной с драгоценными металлами и драгоценными камнями. Однако, надзорная функция по осуществлению контроля за дилерами драгметаллов и драгкамней в сфере ПОД/ФТ, в том числе, проведение проверок и применение санкций за нарушения, возложена на Департамент, который уже разработал ПВК для данного сектора, однако де факто не имеет ресурсов для выполнения данных функций.

779. С учетом низкого уровня осведомленности в данном секторе о требованиях законодательства в сфере ПОД/ФТ, отсутствие должного надзора повышает риски ОД/ФТ.

Адвокаты, Нотариусы

780. Минюст осуществляет лицензирование и регулирование деятельности адвокатов (адвокатских формирований) и нотариусов (нотариальных контор). Полномочия Минюста сводятся к контролю соблюдения поднадзорными лицами законодательства об осуществлении адвокатской деятельности, лицензионных требований и условий; получению сведений, связанных с соблюдением законодательства; внесению в квалификационные комиссии адвокатов вопрос о привлечении к дисциплинарной ответственности адвокатов.

781. Минюст обладает общими полномочиями давать предписания, приостанавливать лицензию, и аннулировать лицензию за нарушение профильного законодательства о лицензировании или установленных требований и условий осуществления лицензируемого вида деятельности. Однако в законодательстве отсутствуют требования применять санкции за нарушение по ПОД/ФТ. Экспертам сообщили, что при выявлении нарушений требований закона о ПОД/ФТ проводится служебное расследование, после чего материалы передаются в квалификационную комиссию. Санкции применяются лично к адвокату или нотариусу: приостановление лицензии или прекращение лицензии. Были случаи применения санкций в виде отзыва и приостановления лицензий, в том числе за нарушение нотариусами требований по идентификации клиентов. По таким фактам решение принимает начальник территориального управления Минюста.

782. Была представлена следующая статистика по надзору и санкциям в отношении данной категории:

- за нарушение адвокатами требований законодательства и Правил профессиональной этики в 2008 году в отношении 44 адвокатов применены дисциплинарные наказания, из них 10 – предупреждение, 12 – приостановление действия лицензии и 21 – прекращение действия лицензии;
- за нарушение нотариусами лицензионных требований, за 9 месяцев 2009 года действие лицензии 37 нотариусов приостановлено и 12 нотариусов прекращено.

783. Приведенные данные позволяют говорить о некоторой эффективности системы в целом, но не в сфере ПОД/ФТ.

Аудиторы

784. Министерство финансов осуществляет лицензирование и регулирование аудиторской деятельности, а также выдает, прекращает действие и аннулирует квалификационные сертификаты аудитора. Минфин имеет право производить в аудиторских организациях проверки соблюдения лицензионных требований и условий, предусмотренных в лицензионном соглашении. Однако полномочия Министерства в части надзора за соблюдением законодательства в сфере ПОД/ФТ не закреплены.

785. Экспертам также сообщили, что существует кодекс этики аудиторов, при этом саморегулируемая организация может контролировать своих членов в части невыполнения кодекса этики и сообщать о нарушениях в лицензирующий орган. Лицензия отзывается через суд, применение штрафов не предусмотрено.

Риэлторы

786. На момент оценки лицензирование сектора риэлторов отсутствовало. Надзорная функция по осуществлению контроля за риэлторами в сфере ПОД/ФТ, в том числе, проведение проверок и применение санкций за нарушения, возложена на Департамент, который уже разработал ПВК для этого сектора, однако де факто не имеет ресурсов для выполнения данных функций. С учетом низкого уровня осведомленности в данном секторе о требованиях законодательства в сфере ПОД/ФТ, отсутствие должного надзора повышает соответствующие риски.

Рекомендация 25

787. Основным руководящим документом для ОНФПП в сфере ПОД/ФТ являются типовые правила внутреннего контроля, которые в соответствии со статьей 6 Закона о ПОД/ФТ разрабатываются и утверждаются соответствующими контролирующими, лицензирующими и регистрирующими органами совместно с ПФР, а в случае отсутствия таковых - ПФР. Данные Правила регламентируют процесс идентификации клиентов, а также содержат набор критериев подозрительности операций в зависимости от специфики каждого из секторов. В настоящее время изданы 12 типовых Правил внутреннего контроля для каждого из типов организаций, которые подпадают под действие Закона о ПОД/ФТ.

788. Кроме того, в Постановлении Кабинета Министров № 272 от 12.10.2009 изложен порядок представления информации в ПФР и приведена типовая форма сообщения о подозрительной операции.

789. Вместе с тем, каких-либо руководств по вопросам описания техники и методов ОД и ФТ, надзорными органами и ПФР не издавалось.

4.3.2. Рекомендации и комментарии

Рекомендация 24

790. Необходимо осуществлять эффективный мониторинг деятельности дилеров драгоценных металлами и драгоценных камней, а также других ОНФПП на предмет соблюдения мер ПОД/ФТ. У Департамента должны быть соответствующие ресурсы для осуществления надзорных функций.

Рекомендация 25

791. Надзорные органы должны издавать специальные руководства для ОНФПП, способствующие более эффективному выполнению ими обязательств, включая описание новых тенденций и типологий ОД/ФТ. Такие руководства должны учитывать специфику деятельности поднадзорных лиц.

4.3.3. Соответствие Рекомендациям 24 и 25 (критерии 25.1, ОНФПП)

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Р.24	ЧС	• Отсутствует эффективный мониторинг за соблюдением мер ПОД/ФТ ОНФПП (за исключением, в некоторых аспектах, Минюста). • У уполномоченного органа по надзору за дилерами драгоценных металлов и камней и риэлторами не достаточно ресурсов для выполнения своих функций.
Р.25	ЧС	• Специальные руководства для частного сектора, способствующие более эффективному выполнению финансовыми учреждениями их обязательств, включая описание новых тенденций и типологий ОД/ФТ, не издавались. См. Другие основания рейтинга в разделах 3.7 и 3.10 данного Отчета.

4.4. Другие нефинансовые предприятия и профессии. Современные безопасные операционные методы (Р.20)

4.4.1. Описание и анализ.

Рекомендация 20

792. В дополнение к финансовым учреждениям и ОНФПП меры ПОД/ФТ применяются еще к ломбардам, а также к организациям, проводящие лотереи и иные игры, основанные на риске. К данным организациям применяются те же требования базового Закона о ПОД/ФТ, что и к финансовым учреждениям.

793. В отношении организаций, проводящих лотереи, разработаны и приняты типовые Правила внутреннего контроля, в которых, в частности, закреплены требования назначения ответственного лица приказом руководителя, изучения ранее проводившихся операций клиента, а также определения вида операции и степени ее соответствия целям и/или видам деятельности клиента, а также содержится перечень подозрительных операций. Правила внутреннего контроля для ломбардов еще только предстоит разработать и утвердить.

794. В соответствии с «Комплексом дополнительных мер по дальнейшему вовлечению свободных средств населения и хозяйствующих субъектов в депозиты коммерческих банков» утвержденным Постановлением Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по дальнейшему стимулированию привлечения свободных средств населения и хозяйствующих субъектов на депозиты в коммерческие банки» от 6 апреля 2009 года №ПП – 1090, установлены меры по дальнейшему развитию системы безналичных расчетов и расширению применения терминалов по приему платежей пластиковыми

карточками. Центральный банк Узбекистана не выпускает банкноты номиналом более 1000 сум (около 67 центов США по курсу ЦБ Узбекистана на момент оценки).

4.4.2. Рекомендации и комментарии.

795. Данная Рекомендация полностью соблюдена.

4.4.3. Соответствие Рекомендации 20.

	Рейтинг	**Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга**
P.20	C	Данная рекомендация полностью соблюдена.

5. ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ОБРАЗОВАНИЯ И НЕКОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

5.1. Юридические лица – Доступ к информации о бенефициарных собственниках и контроле (Р.33)

5.1.1. Описание и анализ

Рекомендация 33

796. Регистрация юридических лиц в РУз осуществляется согласно постановлению Кабинета Министров РУз от 20.08.2003 № 357 «О кардинальном совершенствовании системы регистрационных процедур для организации предпринимательской деятельности», которым утверждено Положение о порядке государственной регистрации, постановки на учет субъектов предпринимательства и оформления разрешительных документов, а также согласно постановлению Президента РУз от 24.05.2006 № ПП-357 «О внедрении уведомительного порядка государственной регистрации и постановки на учет субъектов предпринимательства».

797. Названными документами детально регламентирован порядок представления необходимых документов и принятия на их основании решений о регистрации либо отказе в регистрации уполномоченными государственными органами. Государственная регистрация осуществляется с одновременной постановкой на учет в государственных налоговых и статистических органах. Регистрирующими органами в соответствии с Положением об уведомительном порядке государственной регистрации и постановки на учет субъектов предпринимательства являются:

- Министерство юстиции РУз – для аудиторских организаций, страховщиков и страховых брокеров, бирж, органов хозяйственного управления в форме акционерных компаний (включая государственно-акционерные компании и холдинги), создаваемых соответствующими решениями Президента и Правительства Республики Узбекистан, а также предприятий с иностранными инвестициями(уставный капитал не менее 150 тыс. долл., не менее 30% из них иностранных инвестиций, и один из учредителей - иностранное юридическое лицо) и рынков, создаваемых в городе Ташкенте;
- подразделения Министерства юстиции на местах – для предприятий с иностранными инвестициями и рынков, создаваемых в областях;
- инспекции по регистрации субъектов предпринимательства при хокимиятах районов и городов – иных субъектов предпринимательства.

798. Единый государственный регистр предприятий и организаций (ЕГРПО) ведется Государственным комитетом Республики Узбекистан по статистике на основе заполняемых органами статистики на местах регистрационных карт.

799. Для государственной регистрации субъектов предпринимательства в качестве юридического лица в регистрирующий орган заявителем в явочном порядке или посредством почтовой связи представляется заявление-уведомление, к которому прилагаются:

- оригиналы учредительных документов;
- документ об уплате государственной пошлины;

- оригинал справки об отсутствии тождественных или сходных до степени смешения фирменных наименований;
- эскизы печати и штампа в трех экземплярах.

800. Дополнительно к этим документам представляются для государственной регистрации предприятий с иностранными инвестициями и иных предприятий с участием иностранного капитала – легализованная выписка об иностранном учредителе из торгового реестра по месту регистрации юридического лица. Выписка об иностранном учредителе из торгового реестра должна содержать наименование иностранного юридического лица, его местонахождение, размер уставного фонда, организационно-правовую форму, дату регистрации и срок деятельности и данные лица, имеющего право подписи от имени иностранного юридического лица. Физическое лицо – нерезидент Республики Узбекистан представляет копию своего паспорта; а также документы, подтверждающие внесение каждым из учредителей 30 процентов от размера его доли в уставном фонде предприятия.

801. Таким образом, на основании анализа норм законодательства о регистрации юридических лиц можно сделать вывод о том, что уполномоченными государственными органами на момент подачи документов о регистрации не предпринимаются меры, направленные на выяснение бенефициарной собственности и контроля юридических лиц.

802. В государственной регистрации может быть отказано только по формальным основаниям:
- обращение в несоответствующий регистрирующий орган;
- представление документов не в полном объеме.
- несоответствие фирменного наименования, указанного в учредительных документах и эскизах печати и штампа, фирменному наименованию, указанному в справке об отсутствии тождественных или сходных до степени смешения фирменных наименований;
- несоответствие организационно-правовой формы, указанной в учредительных документах и эскизах печати и штампа, видам организационно-правовых форм, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан;
- указание в учредительных документах запрещенных законодательством Республики Узбекистан видов деятельности;
- несоответствие размера уставного фонда, предусмотренного в учредительных документах, размеру уставного фонда, установленному законодательством РУз для соответствующих субъектов предпринимательства.

803. Основаниями для отказа в государственной регистрации предприятий с иностранными инвестициями дополнительно к вышеназванным основаниям являются:
- несоответствие размера доли иностранных инвестиций размеру доли, установленному законодательством Республики Узбекистан для предприятий с иностранными инвестициями;
- отсутствие в составе учредителей предприятия с иностранными инвестициями иностранного юридического лица.

804. Срок принятия решений о государственной регистрации достаточно сжатый – не более 2 рабочих дней со дня подачи документов. Законодательством РУз не предусмотрено каких-либо ограничений на повторную регистрацию юридических лиц учредителями в случае, если ранее созданные ими юридические лица были ликвидированы в судебном или ином административном порядке за нарушения законодательства, в том числе законодательства о ПОД/ФТ.

805. На основании изложенного в РУз не предприняты меры, направленные на установление бенефициарных собственников и контроль юридических лиц.

806. Эксперты убедились, что Департамент имеет доступ к базе данных зарегистрированных юридических лиц. Вместе с тем такой доступ не позволит выявлять бенефициарных собственников юридических лиц.

807. В соответствии с Законом «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» акции могут быть только именными (ст. 24 Закона).

5.1.2. Рекомендации и комментарии

808. Узбекистану необходимо применять существующую систему регистрации юридических лиц в целях ПОД/ФТ.

809. Узбекистану необходимо предусмотреть меры по установлению и верификации информации о бенефициарных собственниках юридических лиц.

5.1.3. Соответствие Рекомендации 33

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Р.33	ЧС	• Отсутствуют меры по установлению и верификации информации о бенефициарных собственниках юридических лиц. • Система регистрации юридических лиц не используется в целях ПОД/ФТ

5.2. Юридические образования – Доступ к информации о бенефициарных собственниках и контроле (Р.34)

5.2.1. Описание и анализ

Рекомендация 34

810. В РУз не могут быть созданы юридические образования, в т.ч. трасты в том смысле, в котором данные термины употребляются в Рекомендациях ФАТФ. Это обусловлено тем, что правовая система РУз, как и других стран континентальной правовой традиции, не допускает дробления права собственности, когда титул по общему праву (legal title) в отношении имущества переходит к доверительному собственнику и все бремя собственности возлагается на него, а титул по праву справедливости (equitable title) передается бенефициару.

811. В РУз существует институт «доверительного управления», который следует отличать от трастов, создаваемых в странах с англо-саксонской системой права, поскольку он является лишь разновидностью обязательственных отношений. В соответствии со статьей 849 ГК РУз передача имущества в доверительное управление не влечет перехода права собственности на него к доверительному управляющему. Сделки с переданным в доверительное управление имуществом доверительный управляющий совершает от своего имени, указывая при этом, что он действует в качестве такого управляющего. При отсутствии указания о действии доверительного управляющего в этом качестве

доверительный управляющий обязывается перед третьими лицами лично и отвечает перед ними только принадлежащим ему имуществом. Объектами доверительного управления могут быть предприятия и другие имущественные комплексы, отдельные объекты, относящиеся к недвижимому имуществу, ценные бумаги, исключительные права и другое имущество. Деньги не могут быть самостоятельным объектом доверительного управления. Доверительным управляющим может быть гражданин и юридическое лицо. Имущество не подлежит передаче в доверительное управление государственному органу. Выгодоприобретателем может быть любое лицо, за исключением доверительного управляющего.

812. В законодательстве РУз не существует каких-либо препятствий для участия граждан РУз в трастах, созданных за рубежом. При этом применимым правом будет право, о котором договорились стороны, либо, при отсутствии договоренности, автоматически применяется право по принципу наиболее тесной связи с данным трастом.

5.2.2. Рекомендации и комментарии

813. Не применимо.

5.2.3. Соответствие Рекомендации 34

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Р.34	Н/п	Не применимо

5.3. Некоммерческие организации (СР.VIII)

5.3.1. Описание и анализ

Специальная рекомендация VIII

814. В Узбекистане создана комплексная система контроля и мониторинга за сектором НКО, однако вопросы ПОД/ФТ не являются предметом ее функционирования. В то же время можно утверждать, что данная система может использоваться, в том числе, и для защиты сектора от рисков ФТ или ОД. Этот вывод также подкрепляется тем, что на момент проведения оценки не было зарегистрировано ни одного случая использования НКО в целях ФТ или ОД. НКО создается по решению ее учредителей (членов) в соответствии с законодательством и считается созданной с момента ее государственной регистрации. Кроме того, НКО становится на учет в налоговых органах и органах государственной статистики.

815. Государственная регистрация негосударственной некоммерческой организации осуществляется органами юстиции. При этом международные НКО, представительства и филиалы международных и иностранных НКО, действующие в РУз, республиканские, межобластные НКО регистрируются в Министерстве юстиции РУз, иные НКО – в региональных подразделениях Минюста. Министерство юстиции в установленном порядке осуществляет аккредитацию сотрудников представительств и филиалов международных и иностранных негосударственных некоммерческих организаций, являющихся иностранными гражданами, а также членов их семей, находящихся на их иждивении.

816. Согласно Закону «О негосударственных некоммерческих организациях» негосударственная некоммерческая организация может быть создана в следующих организационно-правовых формах:

Общественное объединение (группа граждан);

Общественный фонд (есть имущество);

Учреждение.

817. В Законе закреплены основные обязанности НКО:

- соблюдение законодательства;
- обеспечение доступности к информации об использовании своего имущества и денежных средств;
- предоставление доступа органу, регистрирующему НКО, для проводимых им мероприятий;
- представление регистрирующим, налоговым и статистическим органам отчетов о своей деятельности.

818. НКО может осуществлять любой вид деятельности, не запрещенный законом и соответствующий целям, предусмотренным ее учредительными документами. Предпринимательская деятельность может осуществляться НКО только в пределах, соответствующих ее уставным целям.

819. НКО уплачивает налоги и другие обязательные платежи в бюджет и государственные целевые фонды. НКО ведет учет результатов своей деятельности и в установленном порядке представляет отчеты в регистрирующие, статистические и налоговые органы.

820. Осуществление деятельности НКО без регистрации подлежит уголовной и административной ответственности. Данная норма реализована, в частности, в УК РУз (статья 216), которым установлена уголовная ответственность за незаконную организацию общественных объединений или религиозных организаций. Санкция данной статьи предусматривает штраф от пятидесяти до ста минимальных размеров заработной платы или арест до шести месяцев либо лишение свободы до пяти лет.

821. Государственная регистрация негосударственной некоммерческой организации осуществляется в соответствии со статьей 22 Закона «О негосударственных некоммерческих организациях» и Правилами рассмотрения заявлений о регистрации уставов общественных объединений, действующих на территории Республики Узбекистан, утвержденных Постановлением Кабинета Министров 12.03.1993г. за №132.

822. Для государственной регистрации негосударственной некоммерческой организации в регистрирующий орган представляются следующие документы:

- заявление, подписанное членами руководящего органа данной негосударственной некоммерческой организации, с указанием фамилии, имени, отчества, года и места рождения, места жительства каждого и адреса;
- устав негосударственной некоммерческой организации в двух экземплярах;
- протокол учредительного съезда (конференции) или общего собрания, в котором обязательно должны содержаться сведения о создании негосударственной некоммерческой организации, ее учредителях, об утверждении ее устава, о формировании руководящего и других органов;
- сведения об инициаторах создания (учредителях) негосударственной некоммерческой организации (для инициаторов-граждан указывается фамилия, имя,

отчество, год рождения, место жительства; для общественных объединений — название ННО, местонахождение руководящего органа, дата и место регистрации устава).

- сведения о членах руководящего органа с указанием фамилии, имени, отчества, выборной должности, года рождения, адреса и телефона;
- декларация об источниках финансирования деятельности, включая издательскую, и содержания органов печати.

823. Согласно статье 17 Закона «О негосударственных некоммерческих организациях» в уставе негосударственной некоммерческой организации предусматриваются:

- наименование, цели и задачи негосударственной некоммерческой организации, ее организационно-правовая форма, территория, в пределах которой она осуществляет свою деятельность;
- структура и руководящие органы негосударственной некоммерческой организации, при необходимости, ее контрольно-ревизионные органы (для общественных фондов — обязательно) или обязательность привлечения аудиторов (аудиторских фирм);
- компетенция и порядок формирования руководящих органов, сроки их полномочий, место нахождения постоянно действующего руководящего органа;
- условия и порядок приобретения и утраты членства, права и обязанности членов — для объединений с установленным членством;
- источники формирования денежных средств и иного имущества, права негосударственной некоммерческой организации и ее структурных подразделений по управлению имуществом;
- порядок реорганизации и ликвидации;
- порядок внесения изменений и дополнений в устав.

824. После представления учредительных документов в соответствии с вышеуказанными требованиями заявление о регистрации устава негосударственной некоммерческой организации рассматривается в двухмесячный срок со дня поступления всех необходимых документов, которые представляются на узбекском и русском языках.

825. В органах юстиции установлен порядок верификации информации, предоставляемой НКО на стадии регистрации, а именно: сведения об учредителях и руководителях направляются в органы внутренних дел в целях выявления лиц, ранее привлекавшихся к уголовной ответственности. Кроме того, в течение 2 месяцев, отведенных для рассмотрения вопроса о регистрации НКО, Минюст имеет право в случае подозрений запросить компетентные министерства и ведомства в отношении соответствующих лиц.

826. Отчет о своей деятельности негосударственная некоммерческая организация обязана представлять в регистрирующий орган ежегодно до 1 февраля, который должен включать сведения о проделанной работе за истекший год, декларацию об источниках финансирования деятельности и расходовании средств, а также сведения о количестве имеющихся членов.

827. Более того, руководящие органы негосударственных некоммерческих организаций, прошедших регистрацию в установленном порядке, обязаны ежеквартально представлять в регистрирующий орган сведения о принятых решениях (копии) и планируемых мероприятиях. При непредставлении указанных сведений регистрирующий орган вправе, после вынесения письменного предупреждения, внести представление о ликвидации соответствующей негосударственной некоммерческой организации.

828. Следует отметить, что согласно статье 25 Закона РУз «Об общественных фондах» фонд ежегодно публикует отчет о своей деятельности за прошедший год, включающий:

обзор деятельности фонда за отчетный период с указанием ее соответствия уставным целям и задачам фонда;

годовой финансовый отчет фонда с указанием заключения аудиторской организации;

сведения о добровольных пожертвованиях, полученных фондом;

сведения о доходах (прибыли) от предпринимательской деятельности фонда с разделением по источникам их происхождения;

общую сумму расходов с разделением по отдельным видам деятельности фонда и отдельно по административным расходам;

сведения об изменениях в уставе фонда и органах фонда;

другие сведения, определенные уставом или попечительским советом фонда.

829. К тому же, согласно статье 31 Закона «Об общественных фондах» общественные фонды обязаны сформировать для осуществления контроля за финансовой деятельностью и правильностью расходования денежных средств и использования иного имущества фонда ревизионную комиссию фонда в составе не менее трех человек, причем члены ревизионной комиссии фонда не могут одновременно являться членами попечительского совета и правления фонда.

830. По результатам проверки финансовой деятельности фонда ревизионная комиссия фонда составляет заключение, в котором должны содержаться:

- оценка достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах;
- информация о фактах нарушения порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности;
- рекомендации по устранению выявленных нарушений, а также предложения по повышению эффективности финансовой деятельности фонда.

831. Более того, НКО обязаны предоставлять доступ представителям Минюста на проводимые ими мероприятия. Проведение НКО, их представительствами и филиалами мероприятий без согласования с Минюстом, а равно отказ в доступе его представителю на проводимые НКО мероприятия влечет наложение штрафа на должностных лиц от ста до ста пятидесяти минимальных размеров заработной платы (статья 239 Кодекса РУз об административной ответственности).

832. Важно отметить, что под руководством вице-премьера Республики Узбекистан создана правительственная комиссия по надзору за сектором НКО, членами которой являются представители Департамента, Минюста, СНБ и иных компетентных органов. Данная комиссия контролирует и одобряет получение и расходование НКО грантов, в том числе зарубежных, а также предоставление средств технического содействия. В задачу комиссии также входит установление источников денежных средств, а также целей их использования (в том числе, в целях ПФТ). По каждому гранту комиссия делает заключение на предмет соответствия его уставным целям НКО. Комиссия имеет право отказать в предоставлении гранта НКО в случае невозможности установить целевой характер использования средств.

833. По состоянию на 1 января 2010 года в органах юстиции прошли регистрацию 5103 НКО. При этом 452 НКО прошли государственную регистрацию в Министерстве юстиции, то есть по масштабу своей деятельности являются республиканскими. Минюст на правах

регистрирующего органа может осуществлять проверку деятельности НКО на предмет соответствия их деятельности уставным целям и задачам.

834. В ходе проверки изучается предоставленная отчетность, устанавливаются источники финансирования НКО, а также цели, на которые направляются средства. Если имеются основания полагать, что средства расходуются не по назначению, то такая информация передается в органы прокуратуры. Кроме того, в задачи Минюста входит проверка соответствия деятельности НКО законодательству Узбекистана в целом, в том числе законодательства по ПОД/ФТ. По итогам проверки за нарушение законодательства РУз к НКО могут быть применены следующие виды санкций:

- представление органов прокуратуры и юстиции о выявленных нарушениях законодательства о НКО и фактах совершения действий, не соответствующих уставным целям;
- приостановление деятельности НКО (по решению суда на основании представления органов прокуратуры и юстиции);
- ликвидация НКО по решению суда на основании представления органов прокуратуры и юстиции.

835. Так, в 2009 году органами юстиции было проведено 860 проверок деятельности НКО. По итогам проверки было внесено 654 представлений о выявленных нарушениях. В представлениях указываются выявленные нарушения, их обоснованность со ссылкой на ту или иную норму законодательства, и устанавливается срок для устранения указанных нарушений. Следует отметить, что представление вносится в уполномоченный орган НКО с требованием созвать выборный руководящий орган и обсудить внесенное представление на его заседании с участием представителя органа юстиции, который должен обосновать требования регистрирующего органа и оказать содействия посредством разъяснения в устранении выявленных нарушений. При этом 593 представления были приняты к исполнению и указанные нарушения были полностью устранены.

836. Также, в течение 2009 года по представлению органов юстиции должностные лица 30 НКО решением судебных органов были привлечены к административной ответственности за нарушения налогового законодательства, непредставления итогового годового отчета и т.д. Кроме того, в течение 2009 года были применены санкции в отношении 70 НКО, в том числе, ликвидация организации.

837. Вместе с тем, органами юстиции в течение 2009 года было проведено более 1426 мероприятий информационно-просветительского характера с участием представителей негосударственных некоммерческих организаций, в ходе которых разъяснялись требования и нормы того или иного законодательства, в том числе законодательства о ПОД/ФТ.

838. Все имеющиеся механизмы по расследованию и сотрудничеству между правоохранительными и иными органами в данной связи рассмотрены в Р.27, 28 и 31 и в одинаковой степени применяются и в отношении НКО.

5.3.2. Рекомендации и комментарии

839. Узбекистану необходимо осуществлять обзор эффективности созданной системы контроля и мониторинга за сектором НКО в целях ПОД/ФТ.

840. Узбекистану необходимо включить в регулярные программы информационно-просветительского характера с участием НКО вопросы рисков использования сектора в целях ОД/ФТ.

841. Узбекистану необходимо создать специальные механизмы для обмена информацией на международном уровне по НКО в случае подозрений в ОД/ФТ.

5.3.3. Соответствие Специальной Рекомендации VIII

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
СР.VIII	**ЧС**	• Не осуществляются обзоры законодательства по НКО в целях ПОД/ФТ • Не проводился периодический анализ сектора НКО на предмет выявления рисков ФТ, а также информационно-просветительские мероприятия по вопросам ПОД/ФТ • Отсутствуют специальные механизмы для обмена информацией на международном уровне по НКО в случае подозрений в ОД/ФТ.

6. НАЦИОНАЛЬНОЕ И МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

6.1. Национальное сотрудничество и координация (Р.31)

6.1.1. Описание и анализ

842. В соответствии со статьей 9 Закона о ПОД/ФТ специально уполномоченный государственный орган (Департамент) уполномочен координировать работу органов, участвующих в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма. На практике это реализовывается в форме участия представителей Департамента в межведомственных следственных группах, а также организации и проведения обучающих мероприятий для сотрудников правоохранительных органов и надзорных ведомств.

843. На основании закрытого приказа был создан Координационный совет по вопросам ПОД/ФТ, в рамках которого осуществляется сотрудничество между всеми заинтересованными ведомствами. Однако в силу непубличного характера данного органа получить более подробную информацию о его деятельности и оценить ее эффективность не представляется возможным.

844. Ряд органов (Генпрокуратура, Департамент, ГНК, МВД, ЦБ, ГТК, Центр по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг) упомянули о наличии двусторонних соглашений с другими ведомствами, которые, как правило, носят закрытый характер. Представители МВД заявили, что активно сотрудничают с Департаментом в расследовании дел по ОД, более 6 тыс. раз прибегали к использованию специальной техники совместно с Департаментом. При расследовании дел по финансированию терроризма всегда формируется совместная группа из следователей прокуратуры и СНБ.

845. Одной из форм сотрудничества является предоставление Департаменту доступа к базам данных других органов, о чем более подробно рассказывается в разделе 2.5.

6.1.2. Рекомендации и комментарии.

846. Непубличный характер деятельности Координационного совета, а также межведомственных соглашений не позволяют в полной мере дать оценку их эффективности.

6.1.3. Соответствие Рекомендации 31.

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Р.31	ЗС	• Непубличный характер деятельности Координационного совета, а также межведомственных соглашений не позволяют в полной мере дать оценку их эффективности.

6.2. Конвенции и Специальные резолюции ООН (P.35 и CP.I)

6.2.1. Описание и анализ

Рекомендация 35

847. РУз присоединилась к Венской Конвенции (Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г.) - в соответствии с Постановлением Олий Мажлиса РУз от 24 февраля 1995 года № 32-I; к Палермской Конвенции (Конвенцию ООН против транснациональной организованной преступности 2000 г.) - в соответствии с постановлением Олий Мажлиса РУз от 30 августа 2003 года № 536-II (с оговорками: компетентный орган по взаимной правовой помощи для Республики Узбекистан - Генеральная прокуратура); к Международной Конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 года - в соответствии с постановлением Олий Мажлиса РУз от 12 мая 2001 года № 225-II.

848. На эффективную имплементацию Конвенций влияют недостатки криминализации ОД и ФТ, подробно изложенные в соответствующих разделах отчета (см. Рекомендацию 1 и Специальную Рекомендацию II).

849. В то же время не достаточно выполнены некоторые аспекты Палермской Конвенции в части идентификации бенефициарных собственников и хранения документов.

850. Подробный анализ состояния имплементации данных конвенций приведен в Приложении 5.

Дополнительные элементы

851. Вопрос присоединения к Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (1990 г.) и Межамериканской Конвенции против терроризма (2002 г.) не рассматривался.

852. РУз еще не подписала и не ратифицировала Договор государств-участников Содружества Независимых Государств «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма», подписанный 5 октября 2007 года в городе Душанбе.

Специальная Рекомендация I

853. РУз присоединилась к Международной Конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 года - в соответствии с постановлением Олий Мажлиса РУз от 12 мая 2001 года № 225-II. На эффективную имплементацию Конвенции влияют недостатки криминализации ФТ, подробно изложенные в соответствующих разделах отчета (см. Специальную Рекомендацию II).

854. В части выполнения РСБ ООН 1267 и 1373 и последующих резолюций, не выполняется РСБ ООН 1452 в отношении предоставления доступа к средствам для базовых нужд.

855. Обзор по состоянию имплементации Международной конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма изложен в обзоре к Р.35. Подробный анализ состояния имплементации Резолюций Совета Безопасности ООН приведен в Приложении 6.

6.2.2. Рекомендации и Комментарии

Рекомендация 35

856. РУз необходимо криминализовать ОД в соответствии с требованиями Палермской и Венской конвенций.

857. РУз необходимо в полной мере имплементировать нормы:

- статьи 2 (1) (a) Международной Конвенции о борьбе с финансированием терроризма, в части криминализации деяния по хищению ядерного материала и незаконному действию против стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе;
- Венской и Палермской Конвенции, а также Международной Конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма, в части международного сотрудничества.

858. РУз необходимо диспозицию статьи 155 привести в соответствие с нормами Международной Конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма.

859. РУз необходимо ратифицировать договор государств-участников Содружества Независимых Государств «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма», подписанный 5 октября 2007 года в городе Душанбе.

Специальная Рекомендация I

860. РУз необходимо имплементировать нормы статьи 2 (1) (a) Международной Конвенции о борьбе с финансированием терроризма, в части криминализации деяния по хищению ядерного материала и незаконному действию против стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе.

861. РУз необходимо принять соответствующие меры в целях полного выполнения требований Резолюций СБ ООН 1267 (1999), 1333(2000), 1363(2001), 1390(2002), 1455(2003) и 1526(2004).

6.2.3. Соответствие Рекомендации 35 и Специальной Рекомендации I

№	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга
Р.35	**ЗС**	• Диспозиция статьи 243 УК (ОД) не охватывает деяние по владению или использованию имущества, полученного преступным путем, являющегося одним из элементов ОД, в соответствии с Венской и Палермской Конвенциями; • Требования статьи 2 (1) (a) 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;

		• Не представлена информация об имплементации требований Венской и Палермской Конвенций, а также Международной Конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма в части международного сотрудничества в сфере борьбы с преступлениями, указанными в данных конвенциях.
СР. I	**ЧС**	• Требования статьи 2 (1) (a) 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; • Отсутствует достаточная информация о принятых мерах по выполнению Резолюции СБ ООН 1267 (1999), 1333(2000), 1363(2001), 1390(2002), 1455(2003) и 1526(2004).

6.3. Взаимная правовая помощь (P.36-38, CP.V)

6.3.1. Описание и анализ

Рекомендация 36

862. За годы независимости Узбекистаном заключены 17 двусторонних договоров о правовой помощи и правовых отношениях, 7 договоров об экстрадиции, 3 о передаче осужденных для отбывания наказания и 31 договор о сотрудничестве в борьбе с организованной преступностью, международным терроризмом и другими преступлениями, представляющими повышенную опасность. Кроме того, подписан ряд меморандумов и соглашений в сфере борьбы с организованной преступностью, терроризмом, экстремизмом, незаконным оборотом наркотических средств и психотропных веществ. Полный перечень заключенных соглашений приведен в Приложении 7.

863. Их применение в том или ином случае зависит от конкретного ходатайства запрашиваемой стороны и наличии действующих нормативных документов.

864. Основным нормативным документом, регулирующим вопросы взаимной правовой помощи, является уголовно-процессуальный кодекс. Так, в соответствии со статьей 3 производство по уголовным делам ведется в соответствии с законодательством, действующим на момент производства дознания, предварительного следствия и судебного разбирательства по делу, независимо от места совершения преступления, если иное не установлено договорами и соглашениями, заключенными Республикой Узбекистан с другими государствами. Статья 5 УПК устанавливает, что порядок сношений судов, прокуроров, следователей с соответствующими учреждениями иностранных государств по вопросам выдачи обвиняемых и исполнения поручений о производстве отдельных процессуальных действий определяется законодательством Республики Узбекистан, договорами и соглашениями, заключенными Республикой Узбекистан с другими государствами.

865. Согласно статьи 6 УПК суды и следственные органы Республики Узбекистан исполняют переданные им поручения иностранных учреждений о производстве отдельных судебных или следственных действий: допросе свидетелей, обвиняемых, экспертов и других лиц, производстве осмотров, экспертиз, обысков, изъятии и передаче вещественных

доказательств, составлении и пересылке необходимых документов и другие. Поручения иностранных учреждений, поступившие непосредственно в суд или следственные органы, могут быть исполнены только по согласованию соответственно с Министерством юстиции Республики Узбекистан или Прокуратурой Республики Узбекистан. При исполнении на территории Республики Узбекистан поручений иностранных учреждений применяются правила, предусмотренные статьей 3 настоящего Кодекса. Верховный Суд Республики Узбекистан сношения с соответствующими учреждениями иностранных государств по вышеуказанным вопросам осуществляет непосредственно.

866. Описанные и «другие» следственные действия при осуществлении ВПП целиком выполняют соответствующие требования Рекомендации 36.

867. Уголовно-процессуальный кодекс детально регламентирует каждый шаг процедур предоставления различных видов ВПП, что обеспечивает своевременность, конструктивность и эффективность соответствующих мер. Данная работа предусмотрена, в том числе организационно-штатной структурой Генеральной прокуратуры, в которой вся работа по вопросам международного сотрудничества осуществляется строго под контролем международно-правового отдела. Тот факт, что Департамент находится при Генпрокуратуре, несомненно, способствует тому, что запросам по ОД уделяется должное внимание и обеспечивается оперативное исполнение.

868. Приказом Генерального прокурора РУз № 65 от 27.11.2006 года утверждена Инструкция «Об организации делопроизводства и контроля за исполнением документов в органах прокуратуры Республики Узбекистан», в которой определено, что документы (в том числе международные запросы и поручения), не требующие дополнительного изучения и проверки подлежат исполнению в срок до 15 дней, а по документам, по которым необходимо проведение дополнительного изучения и проверки, строк исполнения установлен до 1 месяца. При необходимости руководителем органа прокуратуры рассматривающего документ срок его исполнения в установленном порядке может быть продлен еще на 1 месяц. Сроки проведения следственных и иных процессуальных действий регламентированы нормами УПК РУз.

869. В законодательстве Республики Узбекистан отсутствуют какие-либо условия, излишне ограничивающие оказание ВПП. Поскольку налоговые преступления являются предикатными по отношению к ОД, то препятствий для исполнения запросов о ВПП по делам, связанным с налоговыми вопросами, не возникает. Вместе с тем, необходимо отметить, что механизм определения наилучшей территориальной подсудности не определен.

870. Законодательство Узбекистана предусматривает раскрытие какой-либо тайны при проведении следственных действий, так, например согласно ст. 118 УПК свидетель и потерпевший не вправе отказаться от дачи показаний со ссылкой на то, что выясняемые дознавателем, следователем или судом обстоятельства представляют собой государственные секреты или профессиональную тайну либо относятся к интимной стороне жизни подозреваемого, обвиняемого, подсудимого или иных лиц.

871. Также согласно статьям 9 и 10 Закона «О бакновской тайне» - сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются органам прокуратуры, следствия и дознания при наличии возбужденного уголовного дела, а также предоставляются суду на основании его письменного запроса по делам, которые находятся в производстве суда, т.е.

данный порядок в полной мере распространяется на действия, осуществляемые в рамках исполнения международных поручений.

872. Процессуальное законодательство предусматривает возможность использования полномочий правоохранительных органов в соответствии с Рекомендацией 28.

873. Стоит отметить, что недостатки криминализации ОД и ФТ, отмеченные в соответствующих разделах отчета, не влияют на возможность выполнения международных запросов и поручений, поскольку двойная подсудность не является предпосылкой для оказания ВПП (см. также Рекомендацию 37).

Рекомендация 37

874. Поскольку, согласно статьи 3 УПК Узбекистана производство по уголовным делам ведется в соответствии с законодательством, действующим на момент производства дознания, предварительного следствия и судебного разбирательства по делу, независимо от места совершения преступления, то для оказания ВПП Узбекистаном достаточно признания какого-либо деяния преступлением в одностороннем порядке – запрашивающим государством, т.е. отсутствие двойной подсудности не является препятствием для Республики Узбекистан при исполнении запросов по ВПП, в связи с чем технические различия в законодательстве государств не являются препятствием для оказания ВПП.

875. Согласно ст. 6 Конвенции «О правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам» (Кишиневская конвенция) стороны оказывают ВПП путем выполнения процессуальных и иных действий, предусмотренных законодательством запрашиваемой стороны. Стороны могут оказывать взаимную правовую помощь и в иных формах и видах, исходя из конкретных обстоятельств, интересов правосудия и общества в целом и в соответствии с внутренним законодательством сторон.

Рекомендация 38

876. Международные следственные поручения и запросы о выполнении на территории Республики Узбекистан процессуальных действий исполняются, в соответствии и в порядке, предусмотренном уголовно-процессуальным кодексом, в том числе изъятие и наложение ареста на имущество. А именно в соответствии с УПК арест на имущество налагается по постановлению дознавателя, следователя, либо по определению суда. Деньги, ценные бумаги, валютные ценности, ювелирные и другие изделия из драгоценных металлов, драгоценных камней, а также лом таких изделий, приобщенные к делу в качестве вещественных доказательств, при их обнаружении должны быть сданы на хранение в установленном порядке – не позднее трех суток на депозитный счет органа дознания, предварительного следствия или суда (ст.209 УПК).

877. Таким образом, Узбекистан при оказании ВПП в полной мере исполняет запросы в части возмещения ущерба, наложения ареста на имущества в целях обеспечения гражданского иска. Кроме того, ст.284 УПК предусматривает следующее: имущество, явившееся предметом преступления, если оно не подлежит возврату прежнему собственнику, по приговору суда обращается в собственность государства. Если это имущество не обнаружено, то по приговору суда, а в случае прекращения уголовного дела - по решению суда, вынесенному в порядке гражданского судопроизводства, в доход государства взыскивается его стоимость. В целом нормы УПК по конфискации применимы

в контексте исполнения международных запросов и поручений (см. также раздел отчета, посвященный Рекомендации 3).

878. Узбекистан не рассматривал вопрос о создании централизованного фонда конфискованного имущества, поскольку конфискованное, арестованное либо изъятое имущество передаются в соответствующие учреждения или уничтожаются независимо от их принадлежности (орудия преступления и вещи, изъятые из обращения), деньги и иные ценности, вышедшие из законного владения и собственности в результате преступления или иных неправомерных действий, подлежат возврату законным владельцам, собственникам или их правопреемникам, а равно наследникам, деньги и иные ценности, нажитые преступным путем обращаются по приговору суда на возмещение имущественного вреда, причиненного преступлением, а при неустановлении лица, понесшего имущественный вред, обращаются в доход государства.

879. В соответствии с постановлением Кабинета Министров РУз «О мерах по упорядочению отчислений во внебюджетные фонды министерств и ведомств» от 25.10.2004 года № 499, в Департаменте по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан, а также других правоохранительных органах образованы специальные внебюджетные фонды за счет отчислений от сумм, дополнительно начисленных в бюджет по результатам деятельности Департамента и соответствующих органов.

880. По согласованию с Министерством финансов и Государственным налоговым комитетом РУз утвержден порядок зачисления и использования средств специального внебюджетного фонда с первоочередным направлением их на укрепление материально-технической базы органов Департамента.

881. Согласно данному порядку в фонд зачисляются средства в размере 10 процентов от взысканной в доход государства суммы, в том числе поступившей от реализации конфискованного имущества. 80 процентов перечисляется в государственный бюджет, а оставшиеся 10 процентов – судоисполнителю.

882. В случае если дополнительные начисления в бюджет произведены по результатам скоординированных действий с другими правоохранительными или контролирующими органами, то 10-процентные отчисления делятся пропорционально между участниками проведенного мероприятия. Таким образом, несмотря на то, что централизованный фонд конфискованного имущества в Узбекистане отсутствует, наличие соответствующих фондов в каждом из компетентных органов, позволяет утверждать, что требования Рекомендаций ФАТФ в данном отношения выполнены.

883. Республикой Узбекистан не рассматривался вопрос о разделении конфискованного имущества с компетентными органами иностранных государств, когда конфискация явилась результатом совместных, скоординированных правоохранительных мер.

884. Стоит отметить, что недостатки криминализации ОД и ФТ, отмеченные в соответствующих разделах отчета, не влияют на возможность выполнения международных запросов и поручений, поскольку двойная подсудность не является предпосылкой для оказания ВПП (см. также Рекомендацию 37).

Эффективность

885. За период с 2006 по 2009 годы Узбекистан получил 2 запроса о ВПП по ст. 243 (ОД), один из которых – в 2008, а другой – в 2009 году. Оба запроса были удовлетворены. За этот же период Узбекистаном был направлен 1 запрос о ВПП по ст.155 в 2009 году, который был удовлетворен.

886. Помимо этого, Узбекистаном была предоставлена статистика по ВПП в целом по всем категориям преступлений:

Страна	Период	Правовая помощь по уголовным делам	
		поступило	направлено
Российская Федерация	2006	138	92
	2007	109	148
	2008	122	165
	2009	149	141
	Всего	518	546
Республика Казахстан	2006	80	35
	2007	78	90
	2008	81	132
	2009	75	124
	Всего	314	381
Другие страны СНГ	2006	40	41
	2007	38	43
	2008	47	52
	2009	43	52
	Всего	168	188
Страны дальнего зарубежья	2006	14	17
	2007	7	28
	2008	24	13
	2009	40	14
	Всего	85	72
Итого	2006	272	185
	2007	232	389
	2008	274	362
	2009	307	331
	Всего	1085	1187

887. Как представляется из вышеприведенных данных, институт ВПП работает достаточно эффективно.

6.3.2. Рекомендации и комментарии

888. Узбекистану необходимо предусмотреть механизм определения наилучшей территориальной подсудности для судебного преследования обвиняемых в интересах правосудия по делам, которые подлежат судебному преследованию более чем в одной стране.

889. Необходимо вести статистику по международным запросам об оказании ВПП по ОД и ФТ, по предикатным преступлениям, а также по характеру запросов, их результатам и срокам исполнения.

890. Узбекистану необходимо рассмотреть вопрос разрешения раздела конфискованного имущества между странами, когда конфискация прямо или косвенно является результатом скоординированных правоохранительных мер.

6.3.3. Соответствие Рекомендациям 36 – 38 и Специальной Рекомендации V

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
P.36	**ЗС**	• Не предусмотрен механизм определения наилучшей территориальной подсудности для судебного преследования обвиняемых.
P.37	**С**	Данная рекомендация полностью соблюдается
P.38	**ЗС**	• Не рассмотрен вопрос разрешения раздела конфискованного имущества между странами, когда конфискация прямо или косвенно является результатом скоординированных правоохранительных мер. • Сложно оценить эффективность системы, поскольку у оценочной миссии не было возможности детально проанализировать полномочия компетентных органов РУз в части розыска имущества, которое подлежит или может подлежать конфискации, так как данные полномочия предусмотрены в документах ограниченного распространения.
CP.V	**ЗС**	• Не предусмотрен механизм определения наилучшей территориальной подсудности для судебного преследования обвиняемых. • Не рассмотрен вопрос разрешения раздела конфискованного имущества между странами, когда конфискация прямо или косвенно является результатом скоординированных правоохранительных мер. • Сложно оценить эффективность системы, поскольку у оценочной миссии не было возможности детально проанализировать полномочия компетентных органов РУз в части розыска имущества, которое подлежит или может подлежать конфискации, так как данные полномочия предусмотрены в документах ограниченного распространения.

6.4. Экстрадиция (P.37, 39 и CP.V)

6.4.1. Описание и анализ

891. Отмывание денег, террористические акты и финансирование терроризма в соответствии с уголовным законодательством Узбекистана является преступлением, которое в определенных случаях является основанием для экстрадиции. Порядок выдачи

лица иностранным государством регламентируется ст. 8 УПК Узбекистана и осуществляется в случаях и порядке, предусмотренных международными договорами и соглашениями, Прокуратура Республики Узбекистан обращается к соответствующим учреждениям иностранного государства с требованием о выдаче лица, совершившего преступление на территории Узбекистана, если в отношении него возбуждено уголовное дело или вынесен обвинительный приговор. К требованию о выдаче лица прилагаются копия приговора либо постановления о привлечении к участию в деле в качестве обвиняемого. При этом в соответствии со ст. 9 УПК, лицо, выданное Республике Узбекистан иностранным государством, не может быть привлечено к уголовной ответственности, подвергнуто наказанию, а также передано третьему государству за преступление, которое было совершено им до выдачи и за которое оно не было выдано, без согласия государства, его выдавшего.

892. Условия выдачи лица Узбекистаном иному государству УПК не оговариваются, а лишь установлены основания при которых, выдача лица другому государству не допускается. Основаниями для отказа, согласно ст. 10 УПК РУ является следующее:

- лицо, выдачи которого требуют, является гражданином Республики Узбекистан и иное не предусмотрено договорами и соглашениями, заключенными Республикой Узбекистан с другими государствами;
- преступление совершено на территории Республики Узбекистан;
- в отношении лица уже вынесен и вступил в законную силу приговор по обвинению в том же преступлении, за которое требуют его выдачи, или имеется постановление о прекращении уголовного дела по тому же обвинению;
- по законодательству Республики Узбекистан дело не может быть возбуждено или приговор не может быть приведен в исполнение вследствие истечения сроков давности или по иному законному основанию;
- деяние, послужившее основанием требования о выдаче, по законодательству Республики Узбекистан не является преступлением.

893. В соответствии с Уголовным кодексом Республики Узбекистан (ст. 12) - граждане Республики Узбекистан, а также постоянно проживающие в Узбекистане лица без гражданства за преступления, совершенные на территории другого государства, подлежат ответственности по Уголовному кодексу Узбекистана в случае, если они не понесли наказания по приговору суда государства, на территории которого было совершено преступление. Гражданин Узбекистана не может быть выдан за преступление, совершенное на территории иностранного государства, если иное не предусмотрено международными договорами или соглашениями. Иностранные граждане, а также лица без гражданства, не проживающие постоянно в Узбекистане, за преступления, совершенные вне его пределов, подлежат ответственности по Уголовному кодексу Узбекистана лишь в случаях, предусмотренных международными договорами или соглашениями.

894. На основании действующих многочисленных двухсторонних договоров сотрудничества: 180 многосторонних Конвенций и протоколов к ним, 17 о правовой помощи и правовых отношениях, 7 об экстрадиции, 3 о передаче осужденных для отбывания наказания, Узбекистан вправе экстрадировать собственных граждан значительному числу иностранных государств. В случае отсутствия международного договора или соглашения, лица совершившие преступления, в том числе ОД или ФТ, на территории иного государства, подлежат ответственности в Узбекистане по УК Республики Узбекистан.

895. Процедуры обеспечения своевременного исполнения запросов об экстрадиции оговорены в приказе Генерального прокурора РУз № 26 от 22.06.2004 года «О совершенствовании прокурорского надзора за исполнением законодательства в сфере международно-правовых отношений».

896. В частности в нем указано, что вопросы экстрадиции в зарубежные страны, осуществления уголовного преследования, а также иные связанные с исполнением приговоров в отношении задержанных иностранных граждан и лиц без гражданства должны решаться на основании требований международно-правовых актов. Экстрадиция таких лиц допускается только с разрешения руководства Генеральной прокуратуры Республики Узбекистан.

897. При задержании иностранных граждан, а также лиц без гражданства прокуроры обязаны:

-обеспечить направление в течение 24 часов письменного либо по каналам связи (факс, телеграф, телетайп, электронная почта) специального сообщения об этом в Генеральную прокуратуру, а также сообщить в соответствующий орган или представительство иностранного государства, объявившего задержанного в розыск с истребованием копии процессуального документа об его аресте;

- в случае не поступления ходатайства об экстрадиции в течение одного месяца через Генеральную прокуратуру направить повторное сообщение в соответствующий орган или представительство иностранного государства, объявившего задержанного в розыск, обеспечив при этом решение вопроса о продлении сроков задержания.

898. Осуществлять надзор за законностью соблюдением международно-правовых норм и сроков содержания задержанного в месте временного задержания до получения из соответствующего органа или представительства иностранного государства, объявившего задержанного в розыск копии постановления об его аресте, а также после получения копии данного постановления содержания задержанного в следственном изоляторе.

899. Получить в течение 10 дней из соответствующего органа документы о гражданстве задержанного и основаниях его задержания, обеспечить представление их в Генеральную прокуратуру для решения вопроса об экстрадиции в зарубежную страну.

900. В случае установления и документально подтверждении факта, что задержанный является гражданином Узбекистана для организации уголовного преследования через Генеральную прокуратуру решить вопрос об истребовании из соответствующего органа иностранного государства имеющегося уголовного дела в отношении задержанного.

901. После получения из соответствующего органа иностранного государства уголовного дела на основании законов Республики Узбекистан установить прокурорский надзор за ходом расследования.

902. При поступлении сообщения из иностранного государства о задержании лица, объявленного в розыск правоохранительными органами Республики Узбекистан обеспечить принятие необходимых мер направленных на его возвращение из иностранного государства.

903. Международно-правовой отдел Генеральной прокуратуры в установленные сроки на основании международно-правовых норм обеспечивает направление в соответствующее иностранное государство запроса за подписью руководства Генеральной прокуратуры об экстрадиции задержанного лица.

904. К запросу должны быть приобщены копии постановлений о возбуждении уголовного дела, о привлечении лица в качестве обвиняемого, о применении меры пресечения, об объявлении в розыск, об этапировании обвиняемого, а также копия паспорта или документа удостоверяющего личность (карточка Ф-1), справка о том, что задержанный не обращался с заявлением о выходе из гражданства Республики Узбекистан, выписка статьи(ей) Уголовного кодекса, а также сведения о месте и времени задержания разыскиваемого лица.

905. Указанные документы в соответствии с международно-правовыми нормами должны быть подготовлены в двух экземплярах с переводом на соответствующий язык и на каждом листе обоих экземпляров должна быть проставлена гербовая печать следственного органа.

906. В случае если деяние задержанного лица потеряло характер общественно опасного, то в отношении него на основании требований УПК должно быть вынесено мотивированное постановление о прекращении уголовного дела, и информация об этом вместе с копией вынесенного постановления должна быть направлена в Генеральную прокуратуру, для сообщения соответствующему органу иностранного государства, в котором произведено задержание данного лица.

907. В случае если в отношении задержанного лица необходимо применение акта амнистии, то об этом со стороны Генеральной прокуратуры должно быть обеспечено направление отдельного поручения соответствующему органу иностранного государства.

Рекомендация 37

908. Для экстрадиции, Узбекистаном достаточно признания какого-либо деяния преступлением в одностороннем порядке – запрашивающим государством, т.е. отсутствие двойной подсудности не является препятствием для Республики Узбекистан при выдаче лиц.

Эффективность и статистика

909. За период 2006 – 2009 гг. Узбекистан не получал запросов по экстрадиции в связи с ОД/ФТ.

910. В то же время Узбекистаном направлялись запросы по экстрадиции в другие страны согласно нижеприведенной статистике:

ГОДЫ	2006		2007		2008		2009	
	Удовл.	Откл.	Удовл.	Откл.	Удовл.	Откл.	Удовл.	Откл.
по ОД (статья 243)	1		1	2	4	1	3	
по ФТ (статья 155)	1	2	2	1	3	2	1	1

911. Помимо этого, Узбекистаном была предоставлена статистика по экстрадиции в целом по всем категориям преступлений:

Страна	Период	Запросы экстрадиции (выдано лиц)	
		в Узбекистан	из Узбекистана
Российская Федерация	2006	180	2
	2007	185	3
	2008	153	3
	2009	335	4
	Всего	853	12
Республика Казахстан	2006	48	4
	2007	68	2
	2008	77	0
	2009	84	1
	Всего	277	7
Другие страны СНГ	2006	5	4
	2007	17	6
	2008	19	6
	2009	22	19
	Всего	63	35
Страны дальнего зарубежья	2006	-	1
	2007	-	-
	2008	-	-
	2009	2	-
	Всего	2	1
Итого	2006	213	11
	2007	270	11
	2008	249	9
	2009	443	24
	Всего	1175	55

912. Как представляется из вышеприведенных данных, институт экстрадиции работает достаточно эффективно.

6.4.2. Рекомендации и комментарии

913. Необходимо вести централизованную ежегодную статистику по запросам об экстрадиции, в том числе в разрезе дел по ОД и ФТ, по предикатным преступлениям, а также по характеру запросов, их результатам и срокам исполнения.

6.4.3. Соответствие Рекомендациям 39, 37 и Специальной Рекомендации V

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Р.37	**С**	Данная рекомендация полностью соблюдается
Р.39	**С**	Данная рекомендация полностью соблюдается
СР.V	**ЗС**	См. др. основания рейтинга в р.6.3 и 6.5

6.5. Другие формы международного сотрудничества (P.40 и CP.V)

6.5.1. Описание и анализ

914. Органы прокуратуры, следственные и судебные органы сотрудничают со своими иностранными партнерами на основании ратифицированных Конвенций, подписанных и заключенных многосторонних и двусторонних международных соглашениях, договоров и меморандумов, порядок и условия сотрудничества которых оговаривается самими договорами, а также внутренним законодательством Узбекистана. Все правоохранительные органы Узбекистана могут осуществлять полный спектр процессуальных действий по запросу иностранных контрагентов, включая проведение совместных расследований. Представители Узбекистана заявили, что упомянутые действия являются обычной практикой правоохранительных органов. Правоохранительные органы Узбекистана также могут направлять аналогичные запросы иностранным контрагентам как на основании двусторонних соглашений, так и на принципах взаимности.

915. В соответствии с положениями Закона «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» (ст.22): международное сотрудничество в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма осуществляется в соответствии с законодательством и международными договорами Республики Узбекистан. Так, ПФР Узбекистана имеет право направлять в компетентные органы иностранных государств запросы о предоставлении необходимой информации и отвечать на запросы компетентных органов иностранных государств. При исполнении запроса Департамент, как правило, предупреждает, что изложенная в ответе информация (прежде всего, из собственной базы данных и баз данных сторонних ведомств) носит конфиденциальный характер и является собственностью Департамента и, без его разрешения не может быть разглашена третьим лицам, приобщена к уголовному делу, либо использована в качестве доказательств в суде. Вместе с тем, информация о заключенных ПФР соглашениях с иностранными партнерами отсутствует.

916. МВД Узбекистана является участником 40 межведомственных соглашений в рамках СНГ. В этой связи см. раздел 6.3, а также Приложение 8.

917. Сотрудничество между надзорными органами представлено в форме Меморандума о взаимопонимании между Центральным банком Республики Узбекистан и Центральным банком Арабской Республики Египет, а также Меморандума о взаимопонимании, сотрудничестве и взаимной помощи между Центром по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг при Госкомимуществе Республики Узбекистан и Администрацией Объединенных Арабских Эмиратов по ценным бумагам и товарам. Вместе с тем, информация о сотрудничестве на условиях взаимности с другими надзорными органами, а также соответствующая статистика отсутствуют.

918. Наличие вышеуказанных международных договоров и условий определенных внутренним законодательством Узбекистана свидетельствует об отсутствии непропорциональных или неоправданно ограничительных условий, а также оснований для отказа в связи с тем, что запрос также считается связанным с налоговыми вопросами.

919. Предписанный в договорах и оговоренный в НПА Узбекистана порядок предоставления и получения информации позволяют в соответственных случаях

раскрывать компетентным органам (судебных, правоохранительных, налоговых, таможенных и других) охраняемые законами тайны (банковская, налоговая, коммерческая и др.), а также гарантирует неразглашение полученных сведений и сохранении тайны или конфиденциальности, и обуславливает их использования только четко прописанным разрешенным образом.

Эффективность и статистика

920. Экспертам была предоставлена статистика по зарубежному сотрудничеству Департамента как правоохранительного органа (в том числе по вопросам предикатных преступлений и ПОД/ФТ):

Страна	Запросы	Период			
		2007	2008	2009	Всего
Республика Казахстан	Получено	17	17	23	57
	Направлено	1	2	2	5
Российская Федерация	Получено	5	2	2	9
	Направлено	4	4	5	13
Республика Кыргызстан	Получено	4	4	3	11
	Направлено	-	-	-	-
Республика Молдова	Получено	3	2	-	5
	Направлено	-	-	-	-
Республика Беларусь	Получено	1	2	-	3
	Направлено	-	-	-	-
Украина	Получено	3	1	4	8
	Направлено	-	-	-	-
Армения	Получено	-	-	-	-
	Направлено	-	1	-	1
Канада	Получено	-	-	1	1
	Направлено	-	-	-	-
Латвийская Республика	Получено	1	-	-	-
	Направлено	-	-	-	-
Португалия	Получено	1	-	-	-
	Направлено	-	-	-	-
Турция	Получено	-	-	1	1
	Направлено	-	-	-	-
Чешская Республика	Получено	-	-	-	-
	Направлено	-	1	-	1
Всего	Получено	35	28	35	98
	Направлено	5	8	7	20

921. Среди вышеприведенных данных также имеется статистика по международному обмену ПФР:

ГОДЫ	2006		2007		2008		2009	
	Удовл.	Отклон.	Удовл.	Отклон.	Удовл.	Отклон.	Удовл.	Отклон.
Полученные ПФР запросы о содействии								
по ОД (статья 243)	2		1				1	1
по ФТ (статья 155)								
Направленные ПФР запросы о содействии								
по ОД (статья 243)	2						2	
по ФТ (статья 155)								

922. Данная статистика свидетельствует о том, что международное сотрудничество ПФР осуществляется недостаточно эффективно.

6.5.2. Рекомендации и комментарии

923. Узбекистану необходимо активизировать международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ по линии надзорных органов и ПФР.

924. Существующие механизмы международного сотрудничества не достаточно активно используются.

6.5.3. Соответствие Рекомендациям 40 и Специальной Рекомендации V

	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга
Р.40	**ЧС**	• Низкий уровень международного сотрудничества в надзорной сфере • Низкая эффективность системы в части международного сотрудничества и обмена ПФР.
СР.V	**ЗС**	• Низкий уровень международного сотрудничества в надзорной сфере • Низкая эффективность системы в части международного сотрудничества и обмена ПФР. См. др. основания рейтинга в р.6.3 и 6.4

7. ДРУГИЕ ВОПРОСЫ.

7.1. Ресурсы и статистика (Р.30 и 32).

925. Текст, относящийся к описанию, анализу и рекомендациям по исправлению недостатков в соответствии с Рекомендациями 30 и 32 содержится во всех соответствующих разделах отчета, в частности в разделе 2, некоторых частях разделов 3, 4, и в разделе 6. Для каждой из этих рекомендаций существует единый рейтинг, несмотря на то, что они рассматриваются в разных разделах отчета. Раздел 7.1 в первую очередь содержит таблицу с рейтингом и факторами, лежащими в его основе.

	Рейтинг	**Резюме факторов, лежащих в основе общего рейтинга**
Р.30	**ЧС**	• Штатная численность и структура надзорных органов не в полной мере преобразована для целей надзора в области ПОД/ФТ (кроме ЦБ РУз) • Надзорные органы не получали обучения по технике надзора в области ПОД/ФТ (кроме ЦБ РУз) • Отсутствуют специализированные подразделения по ПОД/ФТ в МВД, таможне, СНБ • Сотрудникам Департамента требуется обучение по проведению финансовых расследований • Отсутствует надзорное подразделение в структуре Департамента
Р.32	**ЧС**	• Отсутствует статистика относительно количества имущества, замороженного в соответствии с Резолюциями СБ ООН • Не ведется отдельная статистика по диспозиции ст. 155 «финансирование терроризма» • Отсутствует статистика по проверкам и санкциям надзорных органов (кроме Центрального банка)

7.2. Другие уместные меры или вопросы ПОД/ФТ.

926. Отсутствуют какие-либо иные вопросы, уместные для данного раздела.

7.3. Общая структура системы ПОД/ФТ (см. также раздел 1.1)

927. Отсутствуют какие-либо иные вопросы относительно общей структуры системы ПОД/ФТ.

ТАБЛИЦЫ

Таблица 1. Рейтинги соответствия Рекомендациям ФАТФ

Определение соответствия по отношению к Рекомендациям ФАТФ должно осуществляться согласно четырем уровням соответствия, упомянутым в Методологии 2004 (Соответствует ©, Значительно соответствует (ЗС), Частично соответствует (ЧС), Не соответствует (НС), или, в исключительных случаях, может быть отмечено как не применимо (Н/п). Эти рейтинги основаны только на существенных критериях, и определены следующим образом:

Соответствует	Рекомендация полностью выполняется в отношении всех существенных критериев
Значительно соответствует	Имеются только незначительные недостатки с полным соответствием значительному большинству существенных критериев
Частично соответствует	Страна предприняла ряд значительных мер и соответствует некоторым из существенных критериев
Не соответствует	Имеются крупные недостатки, с несоответствием значительному большинству существенных критериев
Не применимо	Требование или часть требования не применимо из-за структурных, правовых или институциональных характеристик страны, например, конкретный тип финансовых учреждений не существует в этой стране

Сорок рекомендаций	**Рейтинг**	**Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга[9]**
Правовые системы		
1. Преступление ОД	**ЗС**	• Диспозиция статьи 243 УК (ОД) не охватывает деяние по владению или использованию имущества, полученного преступным путем, являющегося одним из элементов ОД, в соответствии с Венской и Палермской Конвенциями; • В УК не криминализованы такие виды «установленных категорий правонарушений» как инсайдерские сделки и манипулирование рынком.
2. Преступление ОД –	**ЗС**	• Недостаточная эффективность применения санкций

[9] Эти факторы должны быть изложены только в том случае, если оценка ниже, чем «Соответствует».

ментальный элемент и ответственность юридических лиц		за ОД в отношении юридических лиц.
3. Конфискация и обеспечительные меры	**ЗС**	• У оценочной миссии не было возможности детально проанализировать полномочия компетентных органов РУз в части розыска имущества, которое подлежит или может подлежать конфискации, так как данные полномочия предусмотрены в документах ограниченного распространения.
Профилактические меры		
4. Соответствие Законов о тайне Рекомендациям	**ЗС**	• Текущая формулировка ст. 8 Закона «О банковской тайне» может потенциально стать препятствием для ПФР в получении от ФУ дополнительной информации, не относящейся к СПО.
5. Надлежащая проверка клиентов	**ЧС**	• 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; ▪ профессиональные участники рынка ценных бумаг не обязаны проводить НПК при совершении разовых транзакций; • Недостаточно широкий перечень идентификационных данных, которые необходимо получить от клиента финансовым учреждениям (за исключением кредитных организаций); • В отношении органов государственной власти и управления кредитные организации не обязаны проводить какие-либо меры НПК; • Отсутствует механизм проведения мер НПК при попытках совершения операций; • 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; • 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; • Нет четких правил осуществления мер НПК (мониторинга операций клиента) на постоянной основе для небанковского финансового сектора; • Требования особых мер НПК в отношении клиентов высокого риска относятся не ко всем организациям финансового сектора (за исключением кредитных организаций и бирж); • 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); *Эффективность* • Требования ПВК зачастую сужают требования закона по ПОД/ФТ, что может привести к проблемам правоприменения; • 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, что может создать некоторые проблемы правоприменения и повлиять на эффективность; • Непродолжительный срок действия принятых норм и правил по НПК, а также отсутствие надзорной практики не позволяет достоверно оценить их эффективность на данном этапе; • С учетом открытого характера перечня операций, которые могут проводить коммерческие банки, распространение обязательных мер НПК на ограниченный перечень разовых операций, в частности, валютно-обменных и операций с ценными бумагами, может также отрицательно сказаться на эффективности; • Нет требования осуществлять верификацию (проверку) сведений, предоставляемых клиентом, за исключением проверки удостоверения личности; • Нет ясности для небанковского финансового сектора в вопросе оформления результатов принимаемых мер НПК; • Использование в ПВК терминологии, носящей рекомендательный характер, при регулировании вопросов невозможности осуществить меры НПК (несмотря на жесткие формулировки закона по ПОД/ФТ) может отрицательно сказаться на практике применения соответствующих норм; • Нет требований обновления сведений о клиенте для профессиональных участников рынка ценных бумаг, членов бирж и операторов почтовой связи; • Механизм направления СПО в ПФР при невозможности завершить процедуры НПК является косвенным; • Нет ясности в вопросе применения мер НПК к тем лицам, которые уже являлись клиентами организаций финансового сектора на момент ввода в действие мер ПОД/ФТ.
6. Политически значимые лица	**НС**	Отсутствуют законодательные или иные меры, требуемые в соответствии с Рекомендацией 6.
7. Корреспондентская	**ЗС**	• Требуется уточнение механизма оценки полученной

банковская деятельность		от банка-корреспондента информации, и порядка фиксации этой оценки • Нет четкого требования о распределении обязанностей по мерам ПОД/ФТ с банком корреспондентом
8. Новые технологии и отношения без непосредственного контакта	**ЧС**	• Отсутствует регулирование операций с использованием новых технологий для финансовых учреждений небанковского сектора • Отсутствуют требования управления рисками ОД/ФТ при использовании новых технологий и проведении операций без прямого контакта для небанковских финансовых учреждений
9. Третьи лица и посредники	**Н/п**	Не применимо
10. Хранение данных	**ЧС**	• Нет требования по хранению информации в объемах, достаточных для представления в качестве доказательств в рамках уголовного и гражданского процесса (за исключением кредитных организаций) • По отдельным позициям законами и подзаконными актами установлен 3-х летний срок хранения, не соответствующий требованиям Закона о ПОД/ФТ
11. Необычные операции	**ЧС**	• В небанковском секторе отсутствует обязанность уделять повышенное внимание проведению сложных, особо крупных и необычных операций для всех финансовых организаций. • 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 ним доступа компетентных органов и аудиторов. • В связи с тем, что меры введены недавно, оценка их эффективности затруднена.
12. ОНФПП – Р.5, 6, 8-11	**ЧС**	• В отношении Р.5 не требуется: - осуществлять меры НПК в отношении разовых операций и сделок (для всех ОНФПП), - изучать ранее проводившиеся операции клиента, а также определить вид операции и степень ее соответствия целям и/или видам деятельности клиента (кроме нотариальных контор и адвокатских формирований), - обновлять идентификационные данные (кроме лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, и лиц, оказывающих услуги и принимающих участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества), - осуществлять меры НПК в отношении существующих клиентов (для всех ОНФПП). Также следует рассмотреть вопрос об осуществление усиленных мер НПК в отношении клиентов (операций) категории высокого риска и более четко урегулировать обязанность идентификации

		бенефициарного собственника и *верификации.* • Р.6, Р.8. В законодательстве в отношении ОНФПП отсутствуют нормы в соответствии с требованиями этих рекомендаций. • Р.10. Необходимо установить правила хранения информации, полученной в результате осуществления внутреннего контроля, предусмотрев ее состав, возможность восстановления по ней операции (в том числе для использования в качестве доказательства в процессе) и своевременного представления компетентным органам. • Р.11. 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. • В связи с тем, что система внутреннего контроля в ОНФПП находится в стадии становления (апробации) затруднительно дать оценку применяемых мер ПОД/ФТ
13. Информирование о подозрительных операциях	**ЗС**	• Недостатки криминализации ОД/ФТ влияют на эффективность реализации требований Р.13. • Низкая эффективность направления сообщений в секторе ценных бумаг, бирж, а также почтовых денежных переводов
14. Защита и непредупреждение	**ЗС**	• Затруднения в оценке эффективности в связи с незначительной практикой работы.
15. Внутренний контроль комплаенс и аудит	**ЧС**	• Отсутствует требование доводить правила внутреннего контроля до сведения сотрудников лизинговых компаний и операторов почтовой связи; • Отсутствует обязательство назначать ответственного за вопросы ПОД/ФТ сотрудника на уровне руководителя подразделения (кроме банков). • Отсутствует требование иметь независимую аудиторскую систему ПОД/ФТ в финансовых учреждениях (кроме банков). • Отсутствует требование проводить обучение сотрудников по вопросам ПОД/ФТ для лизинговых компаний и операторов почтовой связи. • Для финансовых учреждений (кроме некоторых должностей в банках и у профессиональных участников рынка ценных бумаг) отсутствует достаточное требование по проведению проверок сотрудников при найме. • Эффективность применения правил внутреннего контроля не представляется оценить возможным в связи с незначительным сроком их действия.
16. ОНФПП – Р.13-15 и 21	**ЧС**	• Затруднения в оценке эффективности в связи с незначительной практикой работы.

		Р. 13 • Отсутствует механизм направления сообщения о попытках проведения операции. • Недостатки криминализации ОД/ФТ влияют на эффективность реализации требований Р.13 **Р. 15**. • Не все ОНФПП обязаны назначать ответственное лицо приказом руководителя. • Отсутствует требование по обучению и проведению проверок сотрудников ОНФПП. **Р. 21.** • Не предусмотрено изучение истории и цели деловых отношений, хранения результатов и обеспечения доступа при взаимоотношении с лицами, постоянно проживающими, находящимися или зарегистрированными в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ • Диспропорция в регулировании вопроса направления сообщений об операциях с лицами, постоянно проживающими, находящимися или зарегистрированными в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ Законом и Правилами внутреннего контроля.
17. Санкции	**ЧС**	• За исключением банковского сектора возможность применения широкого спектра санкций в отношении всех видов финансовых учреждений за нарушения в сфере ПОД/ФТ не определена. • Ст. 179-3 ограничена с точки зрения видов нарушений и не предусматривает эффективные, пропорциональные и превентивные санкции. • За исключением банковского сектора оценить эффективность санкций не представляется возможным.
18. Банки-оболочки	**С**	Данная рекомендация полностью соблюдена
19. Другие формы информирования	**С**	Данная Рекомендация полностью соблюдена.
20. Другие НФПП и безопасные операционные методы	**С**	Данная рекомендация полностью соблюдена.
21. Особое внимание к странам более высокого риска	**ЗС**	• Нечетко установлено специальное требование в отношении операций с участием лиц, постоянно проживающих, находящихся или зарегистрированных в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ изучать их историю и цели, а также неоднозначно изложены правила о фиксации результатов анализа, их хранении и обеспечении к ним доступа компетентных органов и аудиторов (кроме банков). • Не выработаны возможные контрмеры в отношении государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ, за исключением направления СПО. • Сложно оценить эффективность принятых мер в

		связи с тем, что организация необходимого информационного обеспечения подконтрольных организаций была завершена в Республике Узбекистан в период проведения оценки.
22. Иностранные отделения и филиалы	**ЗС**	• Требования в отношении зарубежных дочерних организаций, филиалов и представительств распространяются только на банки и небанковские кредитные организации.
23. Регулирование, надзор и мониторинг	**ЧС**	• Режим надзора и мониторинга в сфере ПОД/ФТ не распространяется на организации, осуществляющие прием платежей от населения через автоматизированные терминалы • Надзор и мониторинг в отношении лизинговых компаний де факто отсутствует • Правовая база в сфере надзора и мониторинга в целях ПОД/ФТ еще не создана для всех видов финансовых учреждений. • Отсутствует информация о применении в банковском, страховом и секторе ценных бумаг Базовых принципов в целях ПОД/ФТ • Процедуры вхождения на рынок подробно изложены только в отношении банковского сектора. • Система надзора и мониторинга в сфере ПОД/ФТ только создается, и нет достаточных результатов работы для оценки эффективности (за исключением банковского сектора)
24. ОНФПП – регулирование, надзор и мониторинг	**ЧС**	• Отсутствует эффективный мониторинг за соблюдением мер ПОД/ФТ ОНФПП (за исключением, в некоторых аспектах, Минюста). • У уполномоченного органа по надзору за дилерами драгоценных металлов и камней и риэлторами не достаточно ресурсов для выполнения своих функций.
25.Информационные руководства и обратная связь	**ЧС**	• Отсутствуют руководства или рекомендации для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, содержащие описание методов и техник ОД/ФТ • Недостаточный объем доступной финансовым учреждениям информации о результатах проведенных финансовых расследований по линии ПФР • Специальные руководства для частного сектора, способствующие более эффективному выполнению финансовыми учреждениями их обязательств, включая описание новых тенденций и типологий ОД/ФТ, не издавались
Институциональные и другие меры		
26. ПФР	**ЗС**	• Полномочия главы Управления вызывают вопросы относительно операционной независимости ПФР. • Управление не публикует периодические отчеты о результатах своей деятельности.

		Эффективность • Неточности в формулировках нормативных актов в отношении полномочий ПФР запрашивать дополнительную информацию могут потенциально привести к отказу в исполнении запроса.
27. Правоохранительные органы	**С**	Данная рекомендация полностью соблюдается
28. Полномочия компетентных органов	**С**	Данная рекомендация полностью соблюдается
29. Надзорные органы	**ЧС**	• УзАСИ не имеет полномочий по надзору в отношении норм ПОД/ФТ • Возможность применения широкого спектра санкций в отношении подотчетных финансовых учреждений существует только у Центрального банка • Надзорные органы только приступили к работе в сфере ПОД/ФТ, и нет достаточных результатов работы для оценки эффективности (за исключением банковского сектора)
30. Ресурсы, добросовестность и обучение	**ЧС**	• Штатная численность и структура надзорных органов не в полной мере преобразована для целей надзора в области ПОД/ФТ (кроме ЦБ РУз) • Надзорные органы не получали обучения по технике надзора в области ПОД/ФТ (кроме ЦБ РУз) • Отсутствуют специализированные подразделения по ПОД/ФТ в МВД, таможне, СНБ • Сотрудникам Департамента требуется обучение по проведению финансовых расследований • Отсутствует надзорное подразделение в структуре Департамента
31. Национальное сотрудничество	**ЗС**	• Непубличный характер деятельности Координационного совета, а также межведомственных соглашений не позволяют в полной мере дать оценку их эффективности.
32. Статистика	**ЧС**	• Отсутствует статистика относительно количества имущества, замороженного в соответствии с Резолюциями ООН • Не ведется отдельная статистика по диспозиции ст. 155 «финансирование терроризма» • Отсутствует статистика по проверкам и санкциям надзорных органов (кроме Центрального банка)
33. Юридические лица – бенефициарные собственники	**ЧС**	• Отсутствуют меры по установлению и верификации информации о бенефициарных собственниках юридических лиц. • Система регистрации юридических лиц не используется в целях ПОД/ФТ
34. Юридические образования – бенефициарные собственники	**Н/п**	Не применимо.
Международное сотрудничество		

35. Конвенции	**ЗС**	• Диспозиция статьи 243 УК (ОД) не охватывает деяние по владению или использованию имущества, полученного преступным путем, являющегося одним из элементов ОД, в соответствии с Венской и Палермской Конвенциями; • 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; • Не представлена информация об имплементации требований Венской и Палермской Конвенций, а также Международной Конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма в части международного сотрудничества в сфере борьбы с преступлениями, указанными в данных конвенциях.
36. Взаимная правовая помощь	**ЗС**	• Не предусмотрен механизм определения наилучшей территориальной подсудности для судебного преследования обвиняемых.
37. Двойная подсудность	**С**	Данная рекомендация полностью соблюдается.
38. ВПП по конфискации и замораживанию	**ЗС**	• Не рассмотрен вопрос разрешения раздела конфискованного имущества между странами, когда конфискация прямо или косвенно является результатом скоординированных правоохранительных мер. • Сложно оценить эффективность системы, поскольку у оценочной миссии не было возможности детально проанализировать полномочия компетентных органов РУз в части розыска имущества, которое подлежит или может подлежать конфискации, так как данные полномочия предусмотрены в документах ограниченного распространения.
39. Экстрадиция	**С**	Данная рекомендация полностью соблюдается.
40. Другие формы сотрудничества	**ЧС**	• Низкий уровень международного сотрудничества в надзорной сфере • Низкая эффективность системы в части международного сотрудничества и обмена ПФР.
Девять специальных рекомендаций	**Рейтинг**	**Резюме факторов, лежащих в основе рейтинга**
СР.I Применение инструментов ООН	**ЧС**	• 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; • Отсутствует достаточная информация о принятых мерах по выполнению Резолюции СБ ООН 1267 (1999), 1333(2000), 1363(2001), 1390(2002), 1455(2003) и 1526(2004).
СР.II	**ЗС**	• В законодательстве Узбекистана в явном виде не

Криминализация финансирования терроризма		криминализованы деяния по захвату, хищению и использованию ядерных материалов, а также незаконные действия против стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе, что может сказаться на эффективности правоприменения.
СР.III Замораживание и конфискация террористических активов	**ЧС**	• Существующий режим приостановления операций и использование уголовно-процессуальных механизмов в отношения лиц, находящихся в перечне террористов, вызывает вопросы об эффективности режима имплементации Резолюций 1267 и 1373 • Отсутствуют необходимые механизмы рассмотрения и использования информации, полученной от зарубежных государств в отношении субъектов замораживания. • В Узбекистане отсутствуют процедуры по рассмотрению обращений об исключении лица из списков. • В Узбекистане отсутствуют механизмы, разрешающие доступ к той части средств, которая необходима для базовых жизненных нужд в соответствии с условиями РСБ ООН 1452.
СР.IV Информирование о подозрительных операциях	**ЗС**	• Невозможно оценить эффективность работы системы направления сообщений об операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они используются для финансирования терроризма • Недостатки криминализации ОД/ФТ влияют на эффективность реализации требований СР.IV.
СР.V Международное сотрудничество	**ЗС**	• Не предусмотрен механизм определения наилучшей территориальной подсудности для судебного преследования обвиняемых. • Не рассмотрен вопрос разрешения раздела конфискованного имущества между странами, когда конфискация прямо или косвенно является результатом скоординированных правоохранительных мер. • Сложно оценить эффективность системы, поскольку у оценочной миссии не было возможности детально проанализировать полномочия компетентных органов РУз в части розыска имущества, которое подлежит или может подлежать конфискации, так как данные полномочия предусмотрены в документах ограниченного распространения. • Низкий уровень международного сотрудничества в надзорной сфере. • Низкая эффективность системы в части международного сотрудничества и обмена ПФР
СР.VI Требования ПОД/ФТ для услуг перевода денег/ценностей	**ЧС**	• Отсутствует информация о законодательных или иных мерах в отношении услуг перевода денег или ценностей, действующих вне рамок официальной финансовой системы • Все недостатки, отмеченные в отношении мер ПОД/ФТ в банковской и почтовой системе,

		применимы в контексте денежных переводов
СР.VII Правила электронного перевода	**ЗС**	• Банки не обязаны рассматривать вопрос ограничения или прекращения деловых отношений с финансовыми учреждениями, которые не выполняют требования СР.VII • Отсутствуют специфические меры в целях мониторинга за соблюдением финансовыми учреждениями правил электронного перевода. • Изложенные выше недостатки могут сказаться на эффективности выполнения требований данной Специальной Рекомендации.
СР.VIII Некоммерческие организации	**ЧС**	• Не осуществляются обзоры законодательства по НКО в целях ПОД/ФТ • Не проводился периодический анализ сектора НКО на предмет выявления рисков ФТ, а также информационно-просветительские мероприятия по вопросам ПОД/ФТ • Отсутствуют специальные механизмы для обмена информацией на международном уровне по НКО в случае подозрений в ОД/ФТ.
СР.IX Трансграничное декларирование и информирование	**ЧС**	• Таможенная система в целом не применяется в целях ПОД/ФТ. • У таможенных органов нет полномочий запрашивать информацию от лиц в отношении происхождения средств/инструментов на предъявителя и их предполагаемого использования. • У таможенных органов нет полномочий по аресту или задержанию денежных средств в случае подозрения в связи с отмыванием денег или финансированием терроризма.

Таблица 2. План рекомендуемых действий по улучшению системы ПОД/ФТ

Система ПОД/ФТ	Рекомендованное действие
1. Общее	
2. Правовая система и связанные с нею институциальные меры	
2.1. Криминализация отмывания денег (Р.1 и2)	РУз необходимо уточнить формулировки статьи 243 УК, в целях их конкретизации и приведения в соответствие с Венской и Палермской конвенциями, т.е. включить владение или использование имущества, полученного преступным путем, в состав преступления по ОД и указать цели ОД. РУз необходимо криминализовать такие виды «установленных категорий правонарушений» (предусмотренные в Рекомендациях ФАТФ) как инсайдерские сделки и манипулирование рынком. РУз (Верховный суд) рекомендуется издать разъяснение по вопросам рассмотрения уголовных дел связанных с ОД (в частности по установлению дохода, полученного в результате совершения предикатного преступления). В целях конкретизации ответственности юридических лиц, РУз рекомендуется ввести в Закон РУз «О ПОД/ФТ» нормы, устанавливающие ответственность юридических лиц за участие в совершении ОД (по аналогии со статьями 28 и 29 Закона РУз «О борьбе с терроризмом»).
2.2. Криминализация финансирования терроризма (СР. II)	РУз необходимо в явном виде криминализовать деяния по захвату, хищению и использованию ядерных материалов, а также незаконные акты, направленные против безопасности стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе. Рекомендуется также вести подробную статистику по уголовным делам по ФТ и принять меры для повышения эффективности применения статьи 155 УК РУз, в том числе посредством проведения обучения для сотрудников прокуратуры и судейского корпуса.
2.3. Конфискация, замораживание и изъятие доходов от преступления (Р.3)	РУз рекомендуется более подробно в законодательных актах (помимо УПК, например, в Законе «Об оперативно-розыскной деятельности») закрепить полномочие компетентных и правоохранительных органов РУз, в том числе ПФР по выявлению и розыску имущества, которое подлежит или может подлежать конфискации, или когда имеются подозрения, что оно является доходом от преступления.
2.4. Замораживание средств,	Необходимо разработать полный комплекс

используемых для финансирования терроризма (СР.III)	административных мер по бессрочному и безотлагательному замораживанию активов данных лиц, а также довести подробные инструкции до сведения финансовых учреждений и сектора ОНФПП. Целесообразно ввести конкретные механизмы рассмотрения и использования информации, полученной от зарубежных государств в отношении субъектов замораживания. Необходимо ввести процедуры по рассмотрению обращений об исключении лица из списков, а также механизмы по размораживанию средств лиц, в отношении которых случайно были применены механизмы замораживания. Требуется разработать и имплементировать механизмы, разрешающие доступ к той части замороженных средств, которая необходима для базовых жизненных нужд в соответствии с условиями Резолюции СБ ООН 1452.
2.5. Подразделение финансовой разведки и его функции (Р.26)	Необходимо уточнить полномочия ПФР в части запрашивания дополнительной информации у финансовых учреждений, так как существующие положения могут потенциально привести к отказу в предоставлении такой информации. ПФР необходимо уделять больше внимания так называемому «проактивному» подходу в проведении финансовых расследований, что повысит ценность материалов, направляемых в правоохранительные органы. Необходимо также повысить эффективность работы ПФР в части противодействия ФТ. Необходимо предоставить главе ПФР больше полномочий, касающихся взаимодействия с национальными и зарубежными ведомствами-контрагентами. ПФР необходимо периодически (не реже раза в год) публиковать отчеты о своей деятельности, включая описание типологий и тенденций в сфере ОД/ФТ.
2.6. Правоохранительные органы, органы прокуратуры и иные компетентные органы (Р.27 и 28)	Необходимо принять закон об оперативно-розыскной деятельности, подробно регламентирующий полномочия различных правоохранительных органов.
2.7. Трансграничное декларирование и информирование (СР.IX)	Необходимо наделить таможенные органы полномочиями по аресту или задержанию денежных средств в случае подозрения в связи с отмыванием денег или финансированием терроризма, а также запрашивать информацию в отношении происхождения средств/инструментов на предъявителя и предполагаемого использования. Кроме того, необходимо обозначить ПОД/ФТ в качестве одной из функций таможенных органов
3. Профилактические меры – финансовые учреждения	

3.1. Риск отмывания денег или финансирования терроризма	
3.2. Надлежащая проверка клиентов, включая усиленные или ослабленные меры (Р.5 - 8)	Рекомендация 5 Республике Узбекистан стоит рассмотреть вопрос о возможном расширении перечня случаев, когда проводятся обязательные меры НПК для коммерческих банков, членов бирж и профессиональных участников рынка ценных бумаг. Необходимо рассмотреть вопрос расширения перечня необходимых идентификационных данных для финансовых учреждений (за исключением кредитных организаций). Необходимо предусмотреть проведение мер НПК в отношении органов государственной власти и управления кредитными организациями. В подзаконных нормативных актах следует, насколько это возможно, развить механизм проведения мер НПК при попытках совершения операций. Необходимо также обязать финансовые учреждения осуществлять верификацию (проверку) предоставляемых клиентом сведений. Финансовые учреждения Узбекистана необходимо обязать выяснять, действует ли клиент от своего имени или нет. Необходимо установить 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. Необходимо более четко довести установленное Законом правило о перманентной проверке клиентов до членов бирж, страховщиков и страховых посредников, профессиональных участников рынка ценных бумаг. Установленное в их Правилах внутреннего контроля требование проводить НПК на всех этапах оказания услуг сформулировано в слишком общем виде. В отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг, членов бирж и операторов почтовой связи следует рассмотреть вопрос об обязательном обновлении сведений о клиенте. Для небанковского финансового сектора следует рассмотреть вопрос о регулировании непосредственно нормами законодательства о ПОД/ФТ порядка оформления результатов принимаемых мер НПК. Проработка вопросов оценки риска находится в зачаточном состоянии (за исключением банковского и биржевого секторов). В этой связи более четкие нормы о формах и методах усиленных мер НПК и способах их оформления (особенно для небанковского сектора) оказали бы положительное влияние на развитие системы ПОД/ФТ. Следует, насколько это возможно, развить и детально проработать вопрос об усиленных мерах НПК для клиентов,

	относящихся к категории высокого риска для всех организаций финансового сектора и способы их оформления. Предусмотренные сроки проведения идентификации и осуществления проверки идентификационных данных не должны допускать неоднозначного толкования. Последствия отрицательного результата НПК касаются только такой меры как идентификация. Следует рассмотреть вопрос о действиях финансовых учреждений в случае отрицательного результата проведения иных мер НПК (помимо идентификации). Следует изложить нормы о направлении СПО при невозможности завершить НПК в отдельной редакции, не вызывающей сомнений в существовании такой обязанности, и более доступной для понимания всеми участниками. Следует установить четкие правила о применении мер НПК к тем лицам, которые уже являлись клиентами (выгодоприобретателями, бенефициарами, представителями) организаций финансового сектора (в основном, небанковского сектора) на момент вступления с силу Правил внутреннего контроля. Рекомендация 6 Узбекистану необходимо принять нормативно-правовые акты, обязывающие финансовые учреждения устанавливать, является ли клиент политически значимым лицом (ПЗЛ) и получать санкцию руководства финансового учреждения на установление отношений с ПЗЛ. Финансовые учреждения должны быть обязаны устанавливать источники происхождения средств ПЗЛ и уделять повышенное внимание всем текущим операциям ПЗЛ. Рекомендация 7 Для более эффективного применения норм ПОД/ФТ при установлении корреспондентских отношений следует рассмотреть вопрос об уточнении механизма оценки применяемых банком – корреспондентом мер ПОД/ФТ и процесса фиксации результатов этой оценки. Вопрос о документальной фиксации обязанности каждого учреждения – корреспондента не имеет отдельного регулирования, и решается в рамках общих норм об НПК и в рамках оформления гражданско-правовых отношений. При регулировании вопросов установления корреспондентских отношений эту обязанность следует уточнить. Рекомендация 8 Обязанность по разработке мер по недопущению использования технических достижений в целях легализации преступных доходов и финансированию терроризма требует дальнейшей детальной проработки, в том числе по мере развития рынка новых технологий в финансовом секторе. К тому же указанная норма относится только к банковскому сектору и не распространяется на другие финансовые

	учреждения. С развитием финансовых рынков потребуется более четкая регламентация процедур по НПК и мер по снижению рисков при использовании новых технологий, в том числе позволяющих осуществлять транзакции через удаленный доступ.
3.3. Третьи лица и посредники (Р.9)	Не применимо.
3.4. Тайна или конфиденциальность финансового учреждения (Р.4)	Республике Узбекистан необходимо устранить неоднозначность в определении информации представляемой в ПФР, указанной в ст. 8 Закона «О банковской тайне».
3.5. Хранение данных и правила электронного перевода (Р.10 и СР.VII)	Рекомендация 10 Следует привести сроки хранения документов о финансово-хозяйственных операциях и переписки с клиентами в соответствие с требованиями Закона о ПОД/ФТ и Р.10. Должно быть введено четкое требование к финансовым учреждениям по хранению информации в объемах, достаточных для представления в качестве доказательств в рамках уголовного и гражданского процесса. Специальная Рекомендация VII Банки должны быть обязаны рассматривать вопрос ограничения или прекращения деловых отношений с финансовыми учреждениями, которые не выполняют требований в отношении СР.VII. Кроме того, надзорные органы должны внедрять специфические меры по мониторингу за соблюдением финансовыми учреждениями требований СР.VII.
3.6. Мониторинг операций и отношений (Р.11 и 21)	Рекомендация 11 Необходимо в явном виде сформулировать обязанности для организаций небанковского финансового сектора уделять повышенное внимание всем сложным, необычно крупным операциям, а также необычным схемам совершения операций, не имеющим явной экономической или видимой законной цели. Следует насколько это возможно более четко предусмотреть изучение истории и цели всех сложных, особо крупных и необычных операций, а также фиксацию в письменном виде информации о таких операциях (в том числе не признанных подозрительными) и результаты их анализа. Следует рассмотреть вопрос о расширении полномочий страховщиков и страховых посредников по квалификации сложных, крупных и необычных операций, а и увеличении обязательств при проведении этих операций. В отношении всех финансовых организаций должно быть четкое понимание, что перечень сложных, особо крупных и необычных операций не является исчерпывающим и контроль в отношении них не ограничивается только в рамками контроля за подозрительными операциями.

	Нормативное закрепление доступа компетентных органов и аудиторов к информации о сложных, особо крупных и необычных операциях, и корреспондирующей обязанности по передаче этой информации, в том числе по отдельным запросам будет способствовать повышению эффективности. Для всех финансовых организаций (прежде всего, небанковского финансового сектора) рекомендуется разработать детальные процедуры работы со сложными, особо крупными и необычными операциями. Рекомендация 21 Необходимо дать четкие инструктивные указания для всех финансовых организаций (прежде всего, небанковского сектора) в отношении механизма их действий в случае, если операция с лицами из государств, участвующих в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ не попадает в категорию подозрительных. В этой связи требуется более детальная проработка понятия «особый контроль», т.е не только изучение истории и цели деловых отношений и операций с лицами из этих стран, но и, в частности, фиксация полученных результатов, их хранение и обеспечение доступа к ним компетентных органов и надзорных организаций (в основном в небанковском секторе). В страховом и биржевом секторах помимо вышеизложенного должна быть расширена обязанность особого контроля в отношении лиц, постоянно проживающих, находящихся или зарегистрированных в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ. Кроме того, Узбекистану необходимо рассмотреть вопрос о введении дополнительных контрмер в отношении несотрудничающих в сфере ПОД/ФТ, помимо направления СПО.
3.7. Сообщения о подозрительных операциях и другое информирование (Р.13-14, 19, 25 и СР.IV)	Рекомендация 13 Учитывая, что небанковский финансовый сектор со многими вопросами организации работы в области ПОД/ФТ сталкивается впервые, надзорным органам Республики Узбекистан необходимо уделять особое внимание практике исполнения принятых норм организациями небанковского финансового сектора. Специальная Рекомендация 4 На законодательном уровне необходимо распространить требование направления сообщения и при попытках совершения операций, связанных с финансированием терроризма. Рекомендация 14 Республика Узбекистан приняла все необходимые меры в соответствии с Рекомендацией 14. Однако, существуют сложность в оценки эффективности в связи с незначительной

	практикой работы. Рекомендация 25 ПФР следует предоставлять больше информации финансовым учреждениям и ОНФПП о ходе и результатах финансовых расследований, проведенных с использованием их материалов, а также расширить обратную связь, с учетом примеров перечисленных в «Руководстве по лучшей практике ФАТФ по предоставлению обратной информации сообщающим финансовым учреждениям и иным лицам». Узбекистану необходимо проводить семинары по типологиям ОД/ФТ с участием ПФР, надзорных органов, и представителей частного сектора. Учитывая что, ОНФПП в РУз менее подготовлены к мерам ПОД/ФТ, чем банковский сектор, необходимо особо уделять внимание к разъяснительной работе с ОНФПП.
3.8. Внутренний контроль, комплайенс, аудит и зарубежные отделения (Р.15 и 22)	Рекомендация 15 Необходимо установить нормы по доведению правил внутреннего контроля до сведения сотрудников финансовых учреждений. В законодательство необходимо ввести требования, обязывающие финансовые учреждения устанавливать процедуры проверки при найме всех сотрудников. Необходимо ввести обязательство назначать комплаенс-офицера на уровне руководства финансового учреждения (кроме банков). В законодательстве должно содержаться требование по проведению в финансовых учреждениях независимого аудита систем внутреннего контроля (кроме банков). Для всех финансовых учреждений (кроме банков) необходимо установить требования по подготовке и обучению сотрудников в области ПОД/ФТ. Также необходимо ввести требования, обязывающие все финансовые учреждения (кроме банков) устанавливать процедуры проверки всех сотрудников при найме. Рекомендация 22 Узбекистану необходимо распространить требования Рекомендации 22 на остальные учреждения финансового сектора.
3.9. Банки-оболочки (Р.18)	Требования данной рекомендации реализованы в полной мере.
3.10. Система надзора и мониторинга – компетентные органы и СРО. Роль, функции, обязанности и полномочия (включая санкции) (Р. 17, 23, 29 и	Рекомендация 17 Необходимо обеспечить прямую возможность применения ко всем некредитным финансовым учреждениям всего спектра санкций (от штрафа до отзыва лицензий) за нарушения в области ПОД/ФТ, в том числе, путем принятия отдельных

25).	нормативно-правовых актов компетентными органами. Необходимо также расширить сферу применения статьи 179-3 (в текущей формулировке она применяется только за непринятие мер по организации внутреннего контроля), а также рассмотреть возможность ужесточения санкций за ее нарушение. Рекомендация 23 Система надзора и мониторинга в области ПОД/ФТ в РУз находится в стадии формирования, практика применения санкций отсутствует, соответственно, нет условий оценки их эффективности. Необходимо распространить режим надзора и мониторинга соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ на лизинговые компании, а также организации, осуществляющие прием платежей от населения через автоматизированные терминалы. Всем надзорным и контролирующим органам необходимо разработать нормативно-правовые акты, регламентирующие вопросы осуществления надзорных функций в части требований ПОД/ФТ. Правила вхождения на рынок детально изложены только для банковского сектора, поэтому необходимо разработать подробные требования, предъявляемые к руководству, для остальных финансовых учреждений. Необходимо обеспечить должное применение финансовыми учреждениями Базовых принципов для целей ПОД/ФТ. Рекомендация 25 Надзорные органы должны издавать специальные руководства для частного сектора, способствующие более эффективному выполнению финансовыми учреждениями их обязательств, включая описание новых тенденций и типологий ОД/ФТ. Такие руководства должны учитывать специфику деятельности поднадзорных лиц. Рекомендация 29 Всем надзорным и контролирующим органам необходимо разработать нормативно-правовые акты, регламентирующие вопросы применения санкций за нарушение требований ПОД/ФТ (за исключением Центрального банка). УзАСИ необходимо в явном виде предоставить полномочия по осуществлению надзора в области ПОД/ФТ. Контролирующим органам РУз необходимо обеспечить применение самого широкого спектра санкций в отношении финансовых учреждений и их руководителей (за исключением банковского сектора) в целях реализации мер ПОД/ФТ.
3.11. Услуги перевода денег и	Узбекистану необходимо предпринять меры по пресечению деятельности, связанной с переводами денег или ценностей

ценностей (СР.VI)	вне рамок официальной финансовой системы. Необходимо также исправить все недостатки в отношении мер ПОД/ФТ в банковской и почтовой системе, которые также применимы в контексте банковских и почтовых денежных переводов.
4. Профилактические меры – определенные нефинансовые предприятия и профессии	
4.1. Надлежащая проверка клиентов и хранение данных (Р.12)	ОНФПП должны соблюдать все требования Рекомендаций 5, 6, 8, 10, 11. Необходимо завершить работу по формированию системы внутреннего контроля в указанных организациях.
4.2. Информирование о подозрительных операциях (Р.16)	Республике Узбекистан следует устранить недостатки в применении Рекомендаций 13-15 и 21 в отношении всех ОНФПП, в частности: - определить порядок признания попытки проведения операции подозрительной, - рассмотреть вопрос об организации обучения и проверок сотрудников, - разработать и довести до сведений ОНФПП список государств не участвующих в международном сотрудничестве в области ПОД/ФТ, предусмотреть изучение истории и цели деловых отношений с лицами из таких государств, хранение результатов такого исследования и обеспечения доступа к нему, а также предусмотреть нормы о направлении сообщений об операциях с вышеуказанными лицами в Правилах внутреннего контроля.
4.3. Регулирование, надзор и мониторинг (Р.17, 24-25)	Рекомендация 24 Необходимо осуществлять эффективный мониторинг деятельности дилеров драгоценных металлами и драгоценных камней, а также других ОНФПП на предмет соблюдения мер ПОД/ФТ. У Департамента должны быть соответствующие ресурсы для осуществления надзорных функций. Рекомендация 25 Надзорные органы должны издавать специальные руководства для ОНФПП, способствующие более эффективному выполнению ими обязательств, включая описание новых тенденций и типологий ОД/ФТ. Такие руководства должны учитывать специфику деятельности поднадзорных лиц.
4.4. Другие нефинансовые предприятия и профессии (Р.20)	Данная рекомендация полностью соблюдена.
5. Юридические лица и образования и некоммерческие организации	

5.1. Юридические лица – доступ к информации о бенефициарной собственности и контроле (Р.33)	Узбекистану необходимо применять существующую систему регистрации юридических лиц в целях ПОД/ФТ. Узбекистану необходимо предусмотреть меры по установлению и верификации информации о бенефициарных собственниках юридических лиц.
5.2. Юридические образования – доступ к информации о бенефициарной собственности и контроле (Р.34)	Не применимо.
5.3. Некоммерческие организации (СР.VIII)	Узбекистану необходимо осуществлять обзор эффективности созданной системы контроля и мониторинга за сектором НКО в целях ПОД/ФТ. Узбекистану необходимо включить в регулярные программы информационно-просветительского характера с участием НКО вопросы рисков использования сектора в целях ОД/ФТ. Узбекистану необходимо создать специальные механизмы для обмена информацией на международном уровне по НКО в случае подозрений в ОД/ФТ.
6. Национальное и международное сотрудничество	
6.1. Национальное сотрудничество и координация (Р.31)	Непубличный характер деятельности Координационного совета, а также межведомственных соглашений не позволяют в полной мере дать оценку их эффективности.
6.2. Конвенции и Специальные резолюции ООН (Р.35 и СР.I)	Рекомендация 35 РУз необходимо криминализовать ОД в соответствии с требованиями Палермской и Венской конвенций. РУз необходимо в полной мере имплементировать нормы: - статьи 2 (1) (а) Международной Конвенции о борьбе с финансированием терроризма, в части криминализации деяния по хищению ядерного материала и незаконному действию против стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе; - Венской и Палермской Конвенции, а также Международной Конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма, в части международного сотрудничества. РУз необходимо диспозицию статьи 155 привести в соответствие с нормами Международной Конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма. РУз необходимо ратифицировать договор государств-участников Содружества Независимых Государств «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма», подписанный 5 октября 2007 года в городе Душанбе.

	Специальная Рекомендация I РУз необходимо имплементировать нормы статьи 2 (1) (a) Международной Конвенции о борьбе с финансированием терроризма, в части криминализации деяния по хищению ядерного материала и незаконному действию против стационарных платформ, расположенных на континентальном шельфе. РУз необходимо принять соответствующие меры в целях полного выполнения требований Резолюций СБ ООН 1267 (1999), 1333(2000), 1363(2001), 1390(2002), 1455(2003) и 1526(2004).
6.3. Взаимная правовая помощь (P.36-38, CP.V)	Узбекистану необходимо предусмотреть механизм определения наилучшей территориальной подсудности для судебного преследования обвиняемых в интересах правосудия по делам, которые подлежат судебному преследованию более чем в одной стране. Узбекистану необходимо рассмотреть вопрос разрешения раздела конфискованного имущества между странами, когда конфискация прямо или косвенно является результатом скоординированных правоохранительных мер.
6.4. Экстрадиция (P.37 и 39, и CP.V)	Данные требования полностью выполняются.
6.5. Другие формы международного сотрудничества (P.40 и CP.V)	Узбекистану необходимо активизировать международное сотрудничество в сфере ПОД/ФТ по линии надзорных органов и ПФР. Существующие механизмы международного сотрудничества не достаточно активно используются.
7. Другие вопросы	
7.1. Ресурсы и статистика (P.30 и 32)	Штатная структура надзорных органов должна быть преобразована для целей надзора в сфере ПОД/ФТ Необходимо создать специализированные подразделения по ПОД/ФТ в МВД, СНБ, таможне Узбекистану необходимо проводить семинары по типологиям ОД/ФТ с участием ПФР, надзорных органов, и представителей частного сектора. Учитывая что, ОНФПП в РУз менее подготовлены к мерам ПОД/ФТ, чем банковский сектор, необходимо особо уделять внимание к разъяснительной работе с ОНФПП. Необходимо организовать проведение обучающих курсов и тренингов дознавателей, следователей, прокуроров и судей по расследованию и рассмотрению дел связанных с ОД и ФТ. Необходимо вести статистику по имуществу, замороженному в соответствии с Резолюциями СБ ООН Необходимо вести отдельную статистику по диспозиции ст. 155 «ФТ»

	При ведении правовой статистики органами МВД по уголовным делам, в том числе по делам рассмотренных судом (с обвинительным приговором), необходимо вывести в отдельную категорию преступления, связанные с ОД и ФТ, а также предусмотреть отражения суммы средств или имущества, арестованных в ходе следствия и суммы взысканных либо конфискованных средств. Необходимо вести статистику по международным запросам об оказании ВПП по ОД и ФТ, по предикатным преступлениям, а также по характеру запросов, их результатам и срокам исполнения. Необходимо вести статистику по по проверкам и санкциям надзорных органов (кроме ЦБ)

Таблица 3. Ответ властей на оценку (если необходимо)

Разделы и параграфы	**Комментарии страны**
Отчет в целом	

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1. Список аббревиатур и сокращений

ВВП	Валовой внутренний продукт
ВПП	Взаимная правовая помощь
ГК	Гражданский кодекс
ГНК	Государственный налоговый комитет
Госкомимущество	Государственный комитет Республики Узбекистан по управлению государственным имуществом
ГТК	Государственный таможенный комитет Республики Узбекистан
Департамент	Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан
ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
ЕГРПО	Единый государственный регистр предприятий и организаций
ЗРУ	Закон Республики Узбекистан
ИДУ	Исламское движение Узбекистана
ИНН	Идентификационный номер налогоплательщика
Конвенции	Венская и Палермская конвенции
МВД	Министерство внутренних дел Республики Узбекистан
МВФ	Международный валютный фонд
МИД	Министерство иностранных дел
Минфин	Министерство финансов
Минюст	Министерство юстиции
НКО	Некоммерческие организации
НПА	Нормативно-правовые акты
НПК	Надлежащая проверка клиента

ОБСЕ	Организация безопасности и сотрудничества в Европе
ОВО	Отчет о взаимной оценке
ОД	Отмывание денег
ОДКБ	Организации Договора о Коллективной Безопасности
ОНФПП	Определенные нефинансовые предприятия и профессии
ООН	Организация объединенных наций
ПВК	Правила внутреннего контроля
ПЗЛ	Политически значимые лица
ПОД	Противодействие отмыванию денег
ПФР	Подразделение финансовой разведки
РСБ ООН	Резолюция совета безопасности ООН
РУз	Республика Узбекистан
СНБ	Служба национальной безопасности
СНГ	Содружество независимых государств
СПО	Сообщение о подозрительной операции
УзАСИ	Узбекское агентство связи и информатизации
УК	Уголовный кодекс
УПК	Уголовно-процессуальный кодекс
Управление	Управление по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег
ФТ	финансирование терроризма
ФУ	Финансовые учреждения
ЦБ	Центральный банк
Центр	Центр по координации и контролю за функционированием рынка

	ценных бумаг при Госкомимуществе Республики Узбекистан
ШОС	Шанхайская организация сотрудничества

Приложение 2. Организации, с которыми состоялись встречи в ходе выездной миссии

Министерства и другие органы власти

Министерство финансов Республики Узбекистан

Министерство юстиции Республики Узбекистан

Министерство иностранных дел Республики Узбекистан

Верховный суд Республики Узбекистан

Оперативные и правоохранительные ведомства и прокуратура

Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан

Генеральная прокуратура Республики Узбекистан

Министерство внутренних дел Республики Узбекистан

Служба национальной безопасности Республики Узбекистан

Государственный налоговый комитет Республики Узбекистан

Государственный таможенный комитет Республики Узбекистан

Органы финансового сектора

Центральный банк Республики Узбекистан

Центр по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг при Госкомимущества Республики Узбекистан

Другие государственные органы

Узбекское Агентство связи и информатизации

Национальный информационно-аналитический центр по контролю за наркотиками при Кабинете Министров Республики Узбекистан

Государственная пробирная палата Агентства драгоценных металлов при Центральном банке Республики Узбекистан

Представители частного сектора и ассоциации

Ассоциация банков Республики Узбекистан

Коммерческие банки

Кредитные союзы

Республиканская фондовая биржа (РФБ)

ОАО «Узбекистон почтаси»

Нотариусы

Страховые компании

Аудиторы

Лотереи

Приложение 3. Ключевые законы, постановления и другие документы

ЗАКОН
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
26.08.2004 г.
N 660-II

О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Настоящий Закон введен в действие **с 1 января 2006 года**
в соответствии с Постановлением ОМ РУз
от 26.08.2004 г. N 661-II

В настоящий Закон внесены изменения в соответствии с
Законом РУз от 22.04.2009 г. N ЗРУ-212

I. Общие положения (Статьи 1-3)
II. Организация противодействия легализации доходов,
полученных от преступной деятельности,
и финансированию терроризма (Статьи 4-10)
III. Операции с денежными средствами или иным имуществом
и организации, их осуществляющие (Статьи 11-17)
IV. Информация, связанная с противодействием легализации
доходов, полученных от преступной деятельности,
и финансированию терроризма (Статьи 18-21)
V. Заключительные положения (Статьи 22-24)

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Цель настоящего Закона
Статья 2. Законодательство о противодействии
легализации доходов, полученных от преступной
деятельности, и финансированию терроризма
Статья 3. Легализация доходов, полученных от преступной
деятельности, и финансирование терроризма

Статья 1. Цель настоящего Закона

Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

Статья 2. Законодательство о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма

Законодательство о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены законодательством Республики Узбекистан о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Легализация доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирование терроризма

Легализация доходов, полученных от преступной деятельности, - уголовно наказуемое общественно опасное деяние, представляющее собой придание правомерного вида происхождению собственности (денежных средств или иного имущества) путем ее перевода, превращения или обмена, а равно сокрытие либо утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении денежных средств или иного имущества либо его принадлежности, если денежные средства или иное имущество получено в результате преступной деятельности.

Финансирование терроризма - уголовно наказуемое общественно опасное деяние, направленное на обеспечение существования и функционирования террористической организации, подготовку и совершение террористических актов, прямое или косвенное предоставление или сбор любых средств, ресурсов, иных услуг террористическим организациям либо лицам, содействующим или участвующим в террористической деятельности. (Часть в редакции Закона РУз от 22.04.2009 г. N ЗРУ-212)

II. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Статья 4. Меры, направленные на противодействие легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма
Статья 5. Контроль, осуществляемый специально уполномоченным государственным органом
Статья 6. Внутренний контроль
Статья 7. Меры по надлежащей проверке клиентов
Статья 8. Специально уполномоченный государственный орган
Статья 9. Полномочия специально уполномоченного государственного органа

Статья 10. Обязательность решения специально уполномоченного государственного органа

Статья 4. Меры, направленные на противодействие легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма

К мерам, направленным на противодействие легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, относятся:

контроль, осуществляемый специально уполномоченным государственным органом; (Абзац в редакции Закона РУз от 22.04.2009 г. N ЗРУ-212)

внутренний контроль;

меры по надлежащей проверке клиентов. (Абзац в редакции Закона РУз от 22.04.2009 г. N ЗРУ-212)

Статья 5. Контроль, осуществляемый специально уполномоченным государственным органом

(Статья в редакции Закона РУз от 22.04.2009 г. N ЗРУ-212)

Контроль, осуществляемый специально уполномоченным государственным органом, - совокупность мер, принимаемых специально уполномоченным государственным органом по проверке информации, представляемой организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и осуществлению других полномочий в соответствии с настоящим Законом.

Статья 6. Внутренний контроль

Внутренним контролем является деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих сообщению в специально уполномоченный государственный орган. (Часть в редакции Закона РУз от 22.04.2009 г. N ЗРУ-212)

При проведении внутреннего контроля определяются порядок оформления необходимой информации, обеспечения ее конфиденциальности, квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, а также критерии выявления и признаки операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих сообщению в специально уполномоченный государственный орган. (Часть в редакции Закона РУз от 22.04.2009 г. N ЗРУ-212)

Правила внутреннего контроля для организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, разрабатываются и утверждаются соответствующими контролирующими, лицензирующими и регистрирующими органами совместно со специально уполномоченным государственным органом, а в случае отсутствия таковых - специально уполномоченным государственным органом. (Часть в редакции Закона РУз от 22.04.2009 г. N ЗРУ-212)

Мониторинг и контроль за соблюдением правил внутреннего контроля осуществляются органами, утвердившими эти правила, а также специально

уполномоченным государственным органом. (Часть введена в соответствии с Законом РУз от 22.04.2009 г. N ЗРУ-212)

Статья 7. Меры по надлежащей проверке клиентов

(Статья в редакции Закона РУз от 22.04.2009 г. N ЗРУ-212)

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны самостоятельно принимать меры по надлежащей проверке клиентов при:

установлении хозяйственных, гражданско-правовых отношений в случаях, определенных правилами внутреннего контроля;

осуществлении разовых операций с денежными средствами или иным имуществом в случаях, определенных правилами внутреннего контроля;

осуществлении подозрительных операций;

наличии сомнений относительно достоверности ранее полученных данных о личности клиента.

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.

Статья 8. Специально уполномоченный государственный орган

В целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма специально уполномоченный государственный орган, определяемый Кабинетом Министров Республики Узбекистан, осуществляет контроль за проведением операций с денежными средствами или иным имуществом в установленном настоящим Законом порядке.

Действие статьи 9 приостанавливалось
с 28.04.2007 г. по 23.04.2009 г. в соответствии с
Законом РУз от 27.04.2007 г. N ЗРУ-94 (Указанный
Закон утратил силу с 23.04.2009 г. в соответствии с
Законом РУз от 22.04.2009 г. N ЗРУ-212)

Статья 9. Полномочия специально уполномоченного государственного органа

Специально уполномоченный государственный орган:

координирует работу организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и органов, участвующих в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

осуществляет анализ информации по операциям с денежными средствами или иным имуществом, получаемой в соответствии с настоящим Законом;

при наличии достаточных оснований направляет материалы об операциях с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированием терроризма, в соответствующие органы, участвующие в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма; (Абзац в редакции Закона РУз от 22.04.2009 г. N ЗРУ-212)

направляет предписания о приостановлении на срок не более двух рабочих дней операций с денежными средствами или иным имуществом, если полученное им сообщение о таких операциях по результатам проверки признано обоснованным; (Абзац в редакции Закона РУз от 22.04.2009 г. N ЗРУ-212)

запрашивает и получает безвозмездно информацию, необходимую для осуществления мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в том числе из автоматизированных информационных, справочных систем и баз данных; (Абзац в редакции Закона РУз от 22.04.2009 г. N ЗРУ-212)

осуществляет иные полномочия в соответствии с законодательством.

Статья 10. Обязательность решения специально уполномоченного государственного органа

Решения специально уполномоченного государственного органа по вопросам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма обязательны для исполнения министерствами, государственными комитетами, ведомствами, органами государственной власти на местах, предприятиями, учреждениями и организациями, должностными лицами и гражданами.

III. ОПЕРАЦИИ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ И ОРГАНИЗАЦИИ, ИХ ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЕ

Статья 11. Операции с денежными средствами или иным имуществом
Статья 12. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом
Статья 13. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие сообщению в специально уполномоченный государственный орган
Статья 14. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие сообщению в специально

уполномоченный государственный орган в особых случаях
Статья 15. Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
Статья 16. Отказ в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом
Статья 17. Операция с денежными средствами или иным имуществом в иностранной валюте

Статья 11. Операции с денежными средствами или иным имуществом

Операциями с денежными средствами или иным имуществом являются действия юридических и физических лиц в отношении денежных средств или иного имущества, направленные на установление, изменение или прекращение их имущественных прав и обязанностей.

Статья 12. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом

(Статья в редакции Закона РУз от 22.04.2009 г. N ЗРУ-212)

Организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, являются:

банки, кредитные союзы 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;

организации, проводящие лотереи и иные игры, основанные на риске;

лица, осуществляющие операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями;

лица, оказывающие услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества;

нотариальные конторы (нотариусы), адвокатские формирования (адвокаты) и аудиторские организации - при подготовке и осуществлении сделок от имени клиентов.

Статья 13. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие сообщению в специально уполномоченный государственный орган

(Статья в редакции Закона РУз от 22.04.2009 г. N ЗРУ-212)

Сообщению в специально уполномоченный государственный орган подлежат совершаемые и подготавливаемые операции с денежными средствами или иным имуществом, признанные организациями, осуществляющими операции с денежными

средствами или иным имуществом, подозрительными в ходе проведения внутреннего контроля.

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.

Сообщению в специально уполномоченный государственный орган подлежат также операции с денежными средствами или иным имуществом, если одной из их сторон является лицо, постоянно проживающее, находящееся или зарегистрированное в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

Статья 14. Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие сообщению в специально уполномоченный государственный орган в особых случаях

(Статья в редакции Закона РУз от 22.04.2009 г. N ЗРУ-212)

Операции с денежными средствами или иным имуществом подлежат сообщению в специально уполномоченный государственный орган и приостановлению в соответствии с настоящим Законом при наличии полученной в установленном порядке информации о том, что одной из сторон этих операций является:

юридическое или физическое лицо, которое участвует или подозревается в участии в террористической деятельности;

юридическое или физическое лицо, которое прямо или косвенно является собственником или контролирует организацию, осуществляющую или подозреваемую в осуществлении террористической деятельности;

юридическое лицо, которое находится в собственности или под контролем физического лица либо организации, осуществляющих или подозреваемых в осуществлении террористической деятельности.

Статья 15. Обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом

(Статья в редакции Закона РУз от 22.04.2009 г. N ЗРУ-212)

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны:

принимать меры по надлежащей проверке клиентов;

при выявлении подозрительных операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих сообщению в специально уполномоченный государственный орган, предоставлять ему информацию по этим операциям в установленном порядке не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления;

приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом, предусмотренные статьей 14 настоящего Закона, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица, на три

рабочих дня с даты, когда эта операция должна быть совершена, и информировать специально уполномоченный государственный орган о такой операции в день ее приостановления. При отсутствии предписания специально уполномоченного государственного органа о приостановлении операции с денежными средствами или иным имуществом по истечении указанного срока организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, приступает к выполнению приостановленной операции;

внедрять и осуществлять процедуры внутреннего контроля.

Действие статьи 16 приостанавливалось
с 28.04.2007 г. по 23.04.2009 г. в соответствии с
Законом РУз от 27.04.2007 г. N ЗРУ-94 (Указанный
Закон утратил силу с 23.04.2009 г. в соответствии с
Законом РУз от 22.04.2009 г. N ЗРУ-212)

Статья 16. Отказ в совершении операции с денежными средствами или иным имуществом

Юридическим или физическим лицам, не предоставившим документы, необходимые для идентификации, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, отказывают в их совершении, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица.

Статья 17. Операция с денежными средствами или иным имуществом в иностранной валюте

В случае если операция с денежными средствами или иным имуществом осуществляется в иностранной валюте, ее размер в национальной валюте определяется в порядке, установленном законодательством.

IV. ИНФОРМАЦИЯ, СВЯЗАННАЯ С ПРОТИВОДЕЙСТВИЕМ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Статья 18. Предоставление информации, связанной
с противодействием легализации доходов, полученных
от преступной деятельности, и финансированию терроризма
Статья 19. Обеспечение конфиденциальности
и сохранности сведений
Статья 20. Ограничение доступа к информации, связанной
с противодействием легализации доходов, полученных
от преступной деятельности, и финансированию
терроризма, и ее нераспространение
Статья 21. Хранение информации об операциях

с денежными средствами или иным имуществом,
а также идентификационные данные и материалы
по надлежащей проверке клиентов

Статья 18. Предоставление информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма

Порядок предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в специально уполномоченный государственный орган, а также информирования организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, о юридических или физических лицах, участвующих или подозреваемых в участии в террористической или иной преступной деятельности, устанавливается Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Предоставление в установленном порядке информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом юридических и физических лиц либо других сведений в специально уполномоченный государственный орган не является нарушением коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны. (Часть введена в соответствии с Законом РУз от 22.04.2009 г. N ЗРУ-212)

Статья 19. Обеспечение конфиденциальности и сохранности сведений

Специально уполномоченный государственный орган и его работники обязаны обеспечивать конфиденциальность и сохранность ставших им известными сведений, составляющих коммерческую, банковскую и иную тайну.

Работники организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, специально уполномоченного государственного органа и других органов, участвующих в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, не вправе информировать юридических и физических лиц о проводящемся в отношении них контроле. (Часть в редакции Закона РУз от 22.04.2009 г. N ЗРУ-212)

Статья 20. Ограничение доступа к информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, и ее нераспространение

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, специально уполномоченный государственный орган и другие органы, участвующие в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в порядке, установленном законодательством, ограничивают доступ к информации, связанной с противодействием

легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, и обеспечивают ее нераспространение.

Статья 21. Хранение информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, а также идентификационные данные и материалы по надлежащей проверке клиентов

(Статья в редакции Закона РУз от 22.04.2009 г. N ЗРУ-212)

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 пяти лет после осуществления таких операций или прекращения деловых отношений с клиентами.

V. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 22. Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма
Статья 23. Разрешение споров
Статья 24. Ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма

Статья 22. Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма

Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма осуществляется в соответствии с законодательством и международными договорами Республики Узбекистан.

Специально уполномоченный государственный орган имеет право направлять в компетентные органы иностранных государств запросы о предоставлении необходимой информации и отвечать на запросы компетентных органов иностранных государств. (Часть введена в соответствии с Законом РУз от 22.04.2009 г. N ЗРУ-212)

Статья 23. Разрешение споров

Споры в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма разрешаются в порядке, установленном законодательством.

Статья 24. Ответственность за нарушение законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма

Лица, виновные в нарушении законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, несут ответственность в установленном порядке.

Президент
Республики Узбекистан И. Каримов

"Собрание законодательства Республики Узбекистан",
2004 г., N 43, ст. 451

Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан,
2004, N 9, ст. 160

Приложение № 1
к Постановлению Президента
Республики Узбекистан
от 21 апреля 2006 г. № ПП-331

ПОЛОЖЕНИЕ

о Департаменте по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан

В настоящее Положение внесены изменения в соответствии с
Указом Президента РУз от 12.10.2009 г. N УП-4148

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее Положение определяет правовые основы деятельности, задачи и функции, систему и структуру, полномочия и ответственность Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан.

2. Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан (далее - Департамент) является:

самостоятельным специализированным правоохранительным органом при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан, основной целью которого является организация и проведение оперативно-аналитической, сыскной работы в сфере борьбы с налоговыми, валютными преступлениями и правонарушениями и легализацией преступных доходов, финансированием террористической деятельности, а также возмещение экономического ущерба, наносимого в результате совершения указанных преступлений;

специально уполномоченным государственным органом по вопросам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма. Решения Департамента, принятые в пределах полномочий, установленных законодательством, обязательны для исполнения министерствами, государственными комитетами, ведомствами, органами государственной власти на местах, предприятиями, учреждениями и организациями, а также должностными лицами и гражданами.

3. Департамент руководствуется в своей деятельности Конституцией Республики Узбекистан, законами Республики Узбекистан, указами, постановлениями и распоряжениями Президента Республики Узбекистан, постановлениями и распоряжениями Кабинета Министров Республики Узбекистан, постановлениями палат Олий Мажлиса Республики Узбекистан, а также настоящим Положением.

4. Преемственность и последовательность процессуальных действий по выявлению и пресечению налоговых и валютных преступлений, от возбуждения уголовного дела до рассмотрения его в суде, обеспечивается в результате тесного взаимодействия и координации действий Департамента и его территориальных подразделений с органами прокуратуры всех уровней, которые расследуют уголовные дела по преступлениям в экономической, налоговой сфере и сфере обращения иностранной валюты, а также

связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированием терроризма, поддерживают по ним государственное обвинение в суде.

5. Подразделения Департамента комплектуются высококвалифицированными кадрами из числа специалистов (экономистов, юристов, специалистов в области информационных технологий), имеющих практической опыт работы в системе правоохранительных, контролирующих и надзорных органов, финансовых организаций, обладающих аналитическим мышлением и навыками информационно-аналитической работы, высокими морально-волевыми, иными профессиональными и личными качествами, необходимыми для работы в области финансовой разведки.

6. Департамент является самостоятельным юридическим лицом, имеет расчетный, текущий и иные счета в учреждениях банков, печать с изображением герба Республики Узбекистан и полным наименованием Департамента.

II. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ ДЕПАРТАМЕНТА

7. Основными задачами Департамента являются:

своевременное выявление, пресечение и предупреждение налоговых, валютных преступлений и правонарушений, осуществление контроля за исполнением законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

обеспечение реализации государственной налоговой политики, расширение базы налогообложения, полноты охвата и учета налогоплательщиков, своевременное выявление и нейтрализацию возможных каналов и механизмов уклонения, ухода от уплаты налогов, путей формирования теневой экономики, фактов коррупции;

контроль за полнотой и объективностью учета и отчетности по валютным операциям; предотвращение неправомерного оттока, ввоза и вывоза иностранных валютных средств, их незаконного оборота, иных нарушений в сфере валютно-обменных операций;

создание современной системы финансовой разведки; организация и проведение мониторинга за финансовыми, имущественными операциями, направленного на выявление возможных каналов и механизмов легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; своевременное информирование соответствующих подразделений правоохранительных органов о выявленных правонарушениях для организации уголовного преследования, принятия мер административного воздействия;

создание и ведение единой компьютерной базы данных о выявленных преступлениях и правонарушениях в налоговой и валютно-финансовой сфере, об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих в соответствии с законодательством о противодействии легализации преступных доходов контролю, а также организациях и лицах, вовлеченных в эту преступную деятельность;

осуществление взаимодействия и информационного обмена с компетентными органами иностранных государств, международными профильными и иными организациями в сфере валютного регулирования, а также по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с международными обязательствами и договорами Республики Узбекистан;

проведение широкой разъяснительной, профилактической работы по вопросам налоговой политики и валютного регулирования, а также предупреждения нарушений законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности.

III. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ И НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДЕПАРТАМЕНТА

8. Департамент в соответствии с возложенными на него задачами выполняет следующие функции:

8.1. **В области борьбы с налоговыми преступлениями и правонарушениями**

изучение и выявление механизмов сокрытия объемов производства, прибыли (дохода), занижения объемов реализованной продукции, товаров (работ, услуг), реализации неучтенной (не имеющей подтверждающих документов) продукции (товаров) хозяйствующими субъектами, уклонения от постановки на учет в государственных налоговых инспекциях юридических и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность;

проведение проверок правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты налогов и платежей в бюджет хозяйствующими субъектами.

8.2. **В области борьбы с валютными преступлениями**

принятие мер по выявлению, пресечению, предупреждению и профилактике нарушений при осуществлении операций в иностранной валюте;

изучение и выявление незаконного оборота иностранных валютных средств, их сокрытия и каналов оттока, а также фактов уклонения от обязательств по продаже иностранной валюты;

выявление и пресечение фактов выплаты заработной платы и проведения расчетов в иностранной валюте резидентами и нерезидентами на территории республики.

8.3. **В области противодействия легализации преступных доходов и финансированию террористической деятельности**

осуществление предусмотренного законодательством контроля за операциями (сделками) с денежными средствами или иным имуществом;

координация работы организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и органов, участвующих в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

организация и осуществление анализа и проработки поступающей от кредитных и иных финансовых организаций информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом юридических и физических лиц, в целях выявления возможной их причастности к отмыванию нелегальных доходов и финансированию экстремизма (терроризма);

анализ форм и методов, используемых при легализации (отмывании) доходов, полученных от преступной деятельности, а также для оказания финансовой и иной поддержки террористическим организациям, и материалов о физических и юридических лицах, в отношении которых имеются сведения об их причастности к террористической деятельности;

обеспечение контроля за выполнением юридическими и физическими лицами требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

секретно;

осуществление в соответствии с международными договорами Республики Узбекистан взаимодействия и информационного обмена с уполномоченными органами иностранных государств в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

8.4. оперативно-розыскная, сыскная деятельность

организация информационно-аналитического обеспечения и координации оперативно-розыскной деятельности Департамента;

контроль за организацией оперативно-розыскной работы в его территориальных подразделениях.

8.5. В сфере производства дознания

возбуждение уголовных дел, организация и проведение доследственных проверок по фактам совершения преступлений и правонарушений в финансово-экономической, налоговой сфере, а также по фактам легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма;

осуществление контроля за проведением дознания в территориальных подразделениях Департамента.

8.6. В сфере организационно-контрольного обеспечения и координации деятельности

осуществление организационных мер по разработке и проведению плановых, внеплановых и иных мероприятий, направленных на выявление, предупреждение и пресечение правонарушений в налоговой и экономической сфере, в том числе при осуществлении операций в иностранной валюте, а также фактов легализации преступных доходов;

координация и осуществление контроля (в т.ч. проведение ведомственных проверок) за деятельностью территориальных подразделений Департамента по выполнению ими своих функциональных обязанностей и соблюдению исполнительской дисциплины;

методическое руководство по совершенствованию деятельности Департамента и его территориальных подразделений, разработка соответствующих инструктивно-методических материалов и предложений;

обобщение практики применения законодательства по обеспечению экономической безопасности Республики Узбекистан, разработка и внесение предложений Генеральному прокурору по совершенствованию законов и других нормативно-правовых актов Республики Узбекистан;

ведение статистического учета и отчетности по вопросам деятельности Департамента и его территориальных подразделений;

осуществление информационно-аналитического обеспечения оперативно-служебной деятельности;

осуществление сбора, всестороннего анализа и оценки фактов нарушений налогового, валютного законодательства, а также законодательства по борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, внесение в соответствующие органы предложений о совершенствовании нормативно-правовой базы в финансово-экономической, налоговой сферах, об устранении причин и условий, способствующих совершению экономических, налоговых и валютных преступлений;

информирование руководства прокуратуры о результатах и проблемах борьбы с преступностью в сфере экономики и вопросах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

8.7. Организационно-кадровая работа

разработка и реализация мероприятий по подбору и расстановке кадров, формированию кадрового резерва Департамента и его подразделений на местах; контроль за служебной деятельностью сотрудников Департамента и его территориальных подразделений, по выполнению ими своих функциональных обязанностей, соблюдению служебной дисциплины, действующего законодательства;

проведение организационных мер по созданию здорового морально-психологического климата в коллективе Департамента и его территориальных подразделений, обеспечение организации профессиональной подготовки, переподготовки и социальной защиты сотрудников;

организация обучения сотрудников, в том числе по использованию в работе достижений современной науки и новых технологий.

8.8. В сфере информационно-аналитического обеспечения

ведение единого централизованного компьютерного учета правонарушений в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, а также в налоговой, валютной сферах и лиц, их совершивших.

8.9. Информационно-разъяснительная работа

проведение систематической работы по повышению правовой грамотности населения, укреплению правосознания людей, формированию у граждан понимания необходимости выполнения конституционных норм и действующего законодательства в сфере финансово-экономической деятельности.

IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ДЕПАРТАМЕНТА И ЕГО ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ

9. Департамент и его территориальные подразделения в соответствии с возложенными на них задачами и выполняемыми функциями имеют право:

запрашивать в установленном порядке и получать безвозмездно от министерств, государственных комитетов, ведомств, органов государственной власти на местах, предприятий, учреждений и организаций, независимо от форм собственности и ведомственной принадлежности, должностных лиц и граждан, а также участников внешнеэкономических связей, расположенных на территории Республики Узбекистан информацию, сведения, материалы и документы, необходимые для исполнения возложенных на Департамент обязанностей, за исключением случаев, когда законом установлен специальный порядок получения такой информации. Полученная Департаментом информация используется исключительно в служебных целях и разглашению не подлежит;

приглашать граждан Республики Узбекистан, иностранных граждан и лиц без гражданства для получения объяснений, справок, сведений по вопросам, относящимся к компетенции подразделений Департамента;

проверять в установленном порядке у граждан и должностных лиц необходимые документы, если имеются достаточные основания подозревать их в совершении преступлений в налоговой и валютной сферах, а также связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированием терроризма;

получать в установленном законом порядке доступ к средствам телекоммуникаций и компьютерным базам данных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, а также к документам налогоплательщиков в случаях выявления фактов искажения учета и отчетности по налогам, сборам и другим обязательным платежам в бюджет, либо причастности их к легализации (отмыванию) доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма;

осуществлять проверочные мероприятия по вопросу выполнения юридическими и физическими лицами законодательства Республики Узбекистан о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

проводить внеплановые проверки финансово-хозяйственной деятельности субъектов предпринимательства, возможно причастных к отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма, в установленном законодательством порядке – в исключительных случаях, при наличии обосновывающих их причин, по разрешению Республиканского совета по координации деятельности контролирующих органов;

при наличии достоверных данных о преступлениях в налоговой и валютной сферах участвовать совместно с органами государственной налоговой службы в проверках финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов, включенных в план Республиканского совета по координации деятельности контролирующих органов;

обследовать производственные, складские, торговые и иные помещения и места хозяйствующих субъектов (налогоплательщиков), используемые для извлечения доходов (прибыли) либо связанные с содержанием объектов налогообложения независимо от места их нахождения и форм собственности, проводить контрольные обмеры выполненных работ и оказанных услуг, инвентаризацию товарно-материальных ценностей;

изымать образцы товаров, изделий, сырья, материалов и полуфабрикатов, а также документы для проведения анализов, исследований и экспертиз;

в соответствии с законодательством выполнять функции, предоставленные органам и агентам валютного контроля;

принимать решения о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом на срок и в порядке, установленном законодательством;

при наличии достаточных оснований направлять материалы об операциях с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированием терроризма, в соответствующие органы, участвующие в противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма, в том числе для организации уголовного преследования, принятия мер административного воздействия;

осуществлять доследственные проверки и возбуждать уголовные дела;

рассматривать в установленном законодательством порядке дела об административных правонарушениях и применять административные взыскания;

вносить в министерства, государственные комитеты, ведомства, органы государственной власти на местах, предприятия, учреждения и организации представления об устранении причин и условий, способствующих нарушениям законности;

взаимодействовать и осуществлять обмен информацией с зарубежными организациями по вопросам борьбы с правонарушениями в валютной и финансово-экономической сфере, включая противодействие отмыванию преступных доходов, и финансированию терроризма в соответствии с международными договорами Республики Узбекистан;

секретно;

вносить Генеральному прокурору предложения о создании, в случае необходимости, постоянных или временных межведомственных групп из экспертов, специализирующихся на вопросах борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

привлекать к работе, в том числе на договорной основе, научно-исследовательские и другие организации, а также отдельных специалистов для проведения соответствующих экспертиз, разработки программ обучения, методических материалов, программного и информационного обеспечения, создания информационных систем в сфере финансового мониторинга при условии соблюдения государственной и иной охраняемой законом тайны;

сотрудникам Департамента предоставляются и другие права, установленные законодательством Республики Узбекистан.

Получение, обобщение, анализ, проверка и хранение информации, в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и

финансированию терроризма, направление предписаний о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом осуществляется исключительно Управлением по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

Территориальные подразделения Департамента не вправе получать сообщения, направлять предписания и запросы по операциям с денежными средствами или иным имуществом в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

10. ***Секретно***.

11. Сотрудники Департамента обязаны хранить государственную, служебную, коммерческую тайну, тайну сведений о вкладах физических лиц и другую информацию, полученную ими при исполнении служебных обязанностей. В случае разглашения тайны сотрудник несет ответственность в установленном законом порядке.

12. Генеральный прокурор и подчиненные ему прокуроры обеспечивают контроль за деятельностью Департамента и его территориальных подразделений по соблюдению ими установленного порядка учета, регистрации и рассмотрения поступающих сообщений и заявлений, проведения проверок, дознания и связанных с ними процессуальных действий, законностью принимаемых решений по материалам проверок исполнения налогового законодательства и другим вопросам, отнесенным к полномочиям прокурора.

V. СТРУКТУРА И ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДЕПАРТАМЕНТА

13. Департамент возглавляет начальник Департамента, приравненный по статусу к заместителю Генерального прокурора и назначаемый Президентом Республики Узбекистан.

Начальник Департамента имеет трех заместителей, включая одного первого. Первый заместитель одновременно является начальником Сводного информационно-аналитического Управления (СИАУ), основными функциями которого являются разработка планов по основным направлениями деятельности Департамента; осуществление оперативного контроля за ходом их выполнения; обобщение итоговых материалов для доклада руководству Департамента.

Заместители начальника Департамента назначаются на должность Генеральным прокурором по представлению начальника Департамента и по согласованию с Президентом Республики Узбекистан.

Начальники территориальных управлений и их заместители, начальники районных (городских) отделов Департамента назначаются на соответствующие должности Генеральным прокурором по представлению начальника Департамента.

14. Органы Департамента составляют единую централизованную систему, возглавляемую начальником, и действуют на основе подчинения и подотчетности нижестоящих начальников вышестоящим и Генеральному прокурору Республики Узбекистан.

Департамент в соответствии с предоставленными полномочиями осуществляет оперативный контроль за деятельностью своих территориальных подразделений по всему спектру их деятельности.

VI. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ПРОКУРАТУРЫ

15. На Генеральную прокуратуру Республики Узбекистан и ее органы на местах возлагаются:

вопросы своевременного расследования уголовных дел по фактам нарушений экономического, налогового и валютного законодательства, а также преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированием терроризма, их скорейшей передачи в суд, имея в виду максимальное сокращение сроков рассмотрения уголовного дела с момента его возбуждения и до принятия решения судом;

надзор за соблюдением законности и норм уголовного, уголовно-процессуального, гражданского и гражданско-процессуального кодексов, иных нормативно-правовых актов в ходе осуществления борьбы с экономическими, налоговыми и валютными преступлениями, а также легализацией (отмыванием) доходов, полученных от преступной деятельности и финансированием терроризма.

16. Департамент в сроки, установленные Генеральным прокурором Республики Узбекистан, обеспечивает предоставление отчетных, информационных и учетно-аналитических данных о работе Департамента и его территориальных подразделений и о состоянии законности в налоговой сфере и сфере валютного обращения, а также материалов, связанных с противодействием легализации (отмыванием) доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

17. Текущее и перспективное планирование мероприятий Департамента, осуществляемое на основе данных о состоянии законности в сферах валютного регулирования, налогообложения и платежей в бюджет, а также сведений, поступающих в соответствии с законодательством о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма, осуществляется по согласованию с Генеральным прокурором Республики Узбекистан.

18. Приказы и указания Генерального прокурора, принятые в пределах его компетенции, а также решения коллегии Генеральной прокуратуры Республики Узбекистан по вопросам организации деятельности Департамента и его территориальных подразделений подлежат безусловному исполнению всеми сотрудниками Департамента и его территориальных подразделений.

19. Порядок взаимодействия Департамента и его территориальных подразделений с органами прокуратуры при осуществлении совместных мероприятий по укреплению законности в налоговой, бюджетной сферах и в сфере валютного регулирования, а также предупреждению преступлений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов и финансированием терроризма, обеспечению реализацию принципа неотвратимости наказания за преступления и правонарушения в этих сферах утверждается Генеральным прокурором Республики Узбекистан.

VII. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ, ОРГАНАМИ И АГЕНТАМИ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

20. Департамент взаимодействует с органами государственной налоговой службы, органами и агентами валютного контроля по следующим направлениям:

выявление, предупреждение и пресечение налоговых и валютных правонарушений, организация проведения соответствующих ревизий согласно ежемесячным, ежеквартальным и годовым мероприятиям по профилактике;

содействие государственным налоговым инспекциям в выполнении прогнозных показателей, взыскании недоимок по налогам и иным обязательным платежам в бюджет;

представление органами и агентами валютного контроля сведений о валютных правонарушениях;

проведение совместных рейдов по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых и валютных правонарушений;

представление налоговыми органами в подразделения Департамента информации о выявляемых правонарушениях и иных оперативно-значимых данных.

21. Взаимодействие осуществляется и по другим направлениям в установленном порядке с учетом задач, функции и обязанностей Департамента.

VIII. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ОРГАНАМИ И ВЕДОМСТВАМИ, УЧАСТВУЮЩИМИ В ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

22. Департамент взаимодействует с органами и ведомствами, участвующими в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма по следующим направлениям:

выявление, предупреждение и пресечение правонарушений, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированием терроризма, проведение соответствующих мероприятий по их профилактике;

получение от кредитных и иных финансовых организаций, в порядке, установленном законодательством, информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом в целях выявления возможной их причастности к финансированию экстремизма (терроризма);

представление в установленном порядке организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, и органам, участвующим в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, информации о юридических или физических лицах, участвующих или подозреваемых в участии в деятельности по отмыванию денег и финансированию терроризма;

проведение совместных мероприятий по выявлению, предупреждению и пресечению фактов легализации (отмывания) доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма;

обмен оперативно-значимой информацией.

23. Взаимодействие осуществляется и по другим направлениям в установленном порядке с учетом задач, функции и обязанностей Департамента.

IX. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ДРУГИМИ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫМИ ОРГАНАМИ

24. Начальник Департамента по согласованию с Генеральным прокурором Республики Узбекистан, в рамках осуществляемой прокуратурой координации деятельности правоохранительных органов по укреплению законности и борьбе с преступностью:

осуществляет взаимодействие с соответствующими службами других правоохранительных органов, разрабатывает и реализует долгосрочные и текущие программы борьбы с налоговыми, валютными преступлениями, а также противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

обеспечивает взаимодействие с другими подразделениями прокуратуры по всему спектру вопросов с тем, чтобы процессуально содействовать расследованию возбужденных уголовных дел по налоговым и валютным преступлениям, а также связанных с

легализацией (отмыванием) доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированием терроризма;

во взаимодействии с органами прокуратуры осуществляет контроль по уголовным делам, возбужденным Департаментом и его территориальными подразделениями, с момента их возбуждения и проведения следственных действий до рассмотрения и принятия решения в судебных инстанциях;

осуществляет с другими правоохранительными органами мероприятия по обмену оперативной информацией, розыску и задержанию лиц, уклоняющихся от уплаты налогов и совершивших налоговые и валютные преступления, а также связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированием терроризма;

производит с правоохранительными органами взаимный обмен информацией о правонарушениях в этой сфере.

X. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СОТРУДНИКОВ ДЕПАРТАМЕНТА

25. Сотрудники Департамента за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих функциональных обязанностей несут ответственность в порядке, предусмотренном законодательством Республики Узбекистан.

26. Вопрос привлечения сотрудников к дисциплинарной ответственности регламентируется законодательством Республики Узбекистан и Положением о порядке прохождения службы в Департаменте по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан.

XI. ПОРЯДОК СОЗДАНИЯ И ЛИКВИДАЦИИ ДЕПАРТАМЕНТА

27. Департамент создается и упраздняется Президентом Республики Узбекистан.

Приложение 4. Список ключевых законов, постановлений и другие материалов, предоставленных в ходе оценки

Конституция и кодексы

1. Конституция Узбекистана
2. Гражданский кодекс
3. Кодекс об административной ответственности
4. Уголовный кодекс
5. Уголовно – процессуальный кодекс
6. Таможенный кодекс
7. Налоговый кодекс

Законы

8. Закон Республики Узбекистан № 160-II от 14.12.2000 г. «О нормативно - правовых актах»
9. Закон Республики Узбекистан от 7 июля 2008 года № ЗРУ-158 «О присоединении к Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции (Нью-Йорк, 31 октября 2003 года)»
10. Закон Республики Узбекистан от 31.08.2000 № 118-II «О почтовой связи»
11. Закон Республики Узбекистан от 26.08.2004 г. № 660-II «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма»
12. Закон Республики Узбекистан от 21.12.1995 г. № 154-I «О Центральном банке Республики Узбекистан»
13. Закон Республики Узбекистан от 15.12.2000 г. №167-II «О борьбе с терроризмом»
14. Закон Республики Узбекистан от 29.08.1997 г. № 472-I «О государственной таможенной службе»
15. Закон Республики Узбекистан от 02.09.1993 г. № 924-XII «О судах»
16. Закон Республики Узбекистан от 09.12.1992 г. N 746-XII «О прокуратуре»
17. Закон Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров»,
18. Закон Республики Узбекистан «О хозяйственных товариществах»
19. Закон Республики Узбекистан «Об обществах с ограниченной и дополнительной ответственностью»
20. Закон «О частном предприятии»
21. Закон Республики Узбекистан «О кредитных союзах»
22. Закон Республики Узбекистан «О микрокредитных организациях»
23. Закон Республики Узбекистан «О фермерском хозяйстве»
24. Закон Республики Узбекистан «О дехканском хозяйстве»
25. Закон Республики Узбекистан № 358-II от 05.04.2002 г. «О страховой деятельности» при заключении и исполнении хозяйственных договоров
26. Закон Республики Узбекистан № ЗРУ-163 от 22.07.2008 г. «О рынке ценных бумаг»
27. Закон Республики Узбекистан №625-XII от 02.07.1992 г. «О биржах и биржевой деятельности»
28. Закон № 39/1 от 29.12.2009 г. «О Центральном банке»
29. Закон «Об оперативно-розыскной деятельности»
30. Закон РУз «О валютном регулировании»
31. Закон РУ «О банковской тайне»

32. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности».
33. Закон «О бухгалтерском учете»
34. Закон «О кредитных союзах»
35. Закон «О микрокредитных организациях»
36. Закона Республики Узбекистана «О противодействии легализации доходов полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма»
37. Закон «О страховой деятельности»
38. Закона РУз «Об общественных фондах»

Иные нормативные правовые акты

39. Приказ ОАО «Узбекистон почтаси» от 29.11.05 № 307«О введении Временного порядка оказания услуги «Электронный денежный перевод»»
40. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 16.08.2007 г. № 176 «О мерах по дальнейшему упорядочению организации и проведения азартных игр»
41. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 19.10.2004 г. № 483 «Об организации деятельности государственного комитета республики Узбекистан по земельным ресурсам, геодезии, картографии и государственному кадастру»
42. Постановление Кабинета Министров от 20 августа 2003 года № 357 «Об уведомительном порядке государственной регистрации и постановки на учет субъектов предпринимательства»
43. Постановление Президента Республики Узбекистан от 24 мая 2006 года № ПП-357 «Об уведомительном порядке государственной регистрации и постановки на учет субъектов предпринимательства»
44. Постановление Президента Республики Узбекистан от 21.04.2006 года № ПП-331 «О мерах по усилению борьбы с преступлениями в финансово-экономической, налоговой сфере, с легализацией преступных доходов»
45. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 23.11.1992 г. № 553 «Об утверждении положения о Министерстве финансов Республики Узбекистан»
46. Указ Президента Республики Узбекистан от 31.10.2003 г. № УП-3346 «О совершенствовании системы закупки, хранения и реализации драгоценных металлов»
47. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 30.03.1996 г. № 126 «О вопросах организации деятельности Центра по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг при Госкомимуществе Республики Узбекистан»
48. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 27.08.2003 г. № 370 «О мерах по дальнейшему совершенствованию деятельности Министерства юстиции Республики Узбекистан»
49. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 07.05.2004 г. № 215 «О мерах по совершенствованию деятельности Узбекского агентства связи и информатизации»
50. Постановление Президента Республики Узбекистан от 26.04.2006 г. № ПП-335 «О мерах по совершенствованию деятельности Госкомимущества республики Узбекистан»
51. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 02.11.1991 г. № 278 «О Службе национальной безопасности Республики Узбекистан»

52. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 25.10.1991 г. № 270 «О Министерстве внутренних дел Республики Узбекистан»
53. Постановление Президента Республики Узбекистан от 31.08.2006 г. № ПП-458 «О мерах по дальнейшему совершенствованию деятельности Департамента по исполнению судебных решений, материально-техническому и финансовому обеспечению деятельности судов при министерстве юстиции Республики Узбекистан»
54. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 30.04.1994 г. № 229 «О создании Государственной комиссии Республики Узбекистан по контролю за наркотиками»
55. Положение «О порядке государственной регистрации, постановки на учет субъектов предпринимательства и оформления разрешительных документов»
56. Постановление Президента Республики Узбекистан от 24 мая 2006 года № ПП-357 «Об уведомительном порядке государственной регистрации и постановки на учет субъектов предпринимательства»
57. Постановлением Олий Мажлиса Республики Узбекистан от 30.08.2003 г. № 536-II «О ратификации Конвенции Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности»
58. Постановление Олий Мажлиса от 09.04.2008 № ЗРУ-146, Узбекистан присоединился к Международной Конвенции «О борьбе с актами ядерного терроризма»
59. Указ Президента РУз от 14.06.2005 года № УП-3619 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы правовой защиты субъектов предпринимательства»
60. Постановление Кабинета Министров от 12.10.2009г. № 272
61. Постановление Кабинета Министров РУз «О мерах по усилению борьбы с экономическими и налоговыми преступлениями» № 291 от 06.07.2001 г.
62. Постановление № 86 от 2004г. (постановление представлено не было)
63. Приказ ГТК № 203 от 16.06.2008 года
64. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан № 416 от 30.09.2003 года «О мерах по дальнейшему совершенствованию мониторинга экспортно-импортных операций»
65. Приказ ГТК № 140 от 21.05.2009 года
66. Приказа № 98 от 31.03.2003 года
67. Постановление от 13 октября 2009 года № 23/6, 32 в редакции Постановления правления ЦБ и Департамента, зарегистрированными Минюстом от 02.02.2010 г. № 2023-1
68. Постановление от 13 октября 2009 года № 23/5, 31 в редакции Постановления правления ЦБ и Департамента, зарегистрированными Минюстом от 02.02.2010 г. № 2023-1
69. Постановление Центра по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг и Департамента от 13 октября 2009 года № 2009-43, 83
70. Постановление Министерства финансов РУз и Департамента от 13 октября 2009 года №104, 41
71. Постановление Государственного комитета РУз по управлению государственным имуществом и Департамента от 13 октября 2009 года №01/19-18/24, 43
72. Постановление Департамента от 13 октября 2009 года № 34
73. Постановление УзАСИ и Департамента от 13 октября 2009 года №10-8/4270
74. Постановление Правления ЦБ от 06.10.2001 г. N 1 (25/4) Инструкция «О банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан»

75. Постановление Правления ЦБ от 16.03.2009 г. № 7/2 «Инструкция о банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан»
76. Указ Президента Республики Узбекистан от 23.09.1998 г. № УП-2079
77. Указ Президента Республики Узбекистан от 20.02.2008 г. № УП-3968
78. Указ Президента Республики Узбекистан от 12.10.2009 г. № УП-4148 «Об отмене Указов №УП-2079 и №УП-3968»
79. Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ в коммерческих банках от 13 октября 2009 г. №№ 23/6 и 32
80. Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ в небанковских кредитных организациях от 13 октября 2009 г. №№ 23/5 и 31
81. Инструкция ЦБ РУз «О банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан», утвержденная Постановлением Правления ЦБ от 16.03.2009 г. № 7/2
82. Постановление кабинета министров Республики Узбекистан от 30 июня 2000 года № 250 «О мерах по дальнейшей либерализации валютного рынка и расширению валютно-обменных операций»
83. Постановление правления ЦБ от 20.02.2002 г. № 505 (№5/1)
84. Постановление правления ЦБ РУз от 05.09.1998 г. № 231
85. Постановление Центрального банка РУз № 11/3 от 14.04.2007 г.
86. Приказ Генерального директора Центра по координации и контролю за функционированием рынка ценных бумаг при Госкомимуществе РУз от 11.02.2009 № 2009-12
87. Положение «О порядке осуществления электронных платежей через межбанковскую платежную систему Центрального банка» №1545, от 14.02.2006 г.
88. Положение о порядке осуществления мониторинга за обоснованностью проведения юридическими и физическими лицами валютных операций (утверждено Постановлением от 12.09.2003г. ГНК №2003-67, ГТК №01-02/19-36 и Правления ЦБ № 240-В)
89. Постановление КМ РУ от 05.08.2002 г. № 280 «О мерах по дальнейшему сокращению внебанковского оборота наличных денежных средств»
90. Положение «О порядке передачи коммерческими банками электронной информации по обороту денежных средств в особо крупных размерах Государственному налоговому комитету»
91. Положение № 1281 от 04.10.2003 г. «О порядке осуществления мониторинга за обоснованностью проведения юридическими и физическими лицами валютных операций»
92. Постановление Кабинета Министров РУз от 24.03.2004 года № 102
93. Постановление правления ЦБ № 23/3 от 15.08.2009 г.
94. Приказ Генерального прокурора РУз № 3-ОР от 12.11.2009 года
95. Приказ начальника Департамента № 4-ОР от 01.12.2009 года
96. Постановление правления ЦБ РУз № 277 от 22.05.1999 г
97. Положение Центрального банка № 39/1 от 29.12.2009 г. «О мерах и санкциях, применяемых Центральным банком Республики Узбекистан к коммерческим банкам, кредитным союзам, микрокредитным организациям и ломбардам за нарушение требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма»
98. Положения № 630 от 11.02.99 г. «О порядке регистрации и лицензирования банков»
99. Положение № 573 от 19.12.1998 г. «О порядке изменения размера уставного капитала, состава акционеров, наименования и места нахождения, регистрации изменений и дополнений в устав банка»

100. Положение № 1641 от 14.11.2006г «О порядке установления квалификационных требований Центральным банком Республики Узбекистан к кандидатам, рекомендуемым на должности руководителей, главных бухгалтеров, членов Правления коммерческих банков и их филиалов, а также руководителей исполнительных органов кредитных союзов и микрокредитных организаций»
101. Правила внутреннего контроля для лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями (утверждены Приказом Департамента № 36 от 13 октября.2009 г., далее – ПВК для лиц, осуществляющих операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями)
102. Правила внутреннего контроля для лиц, оказывающих услуги и принимающих участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества (утверждены Приказом Департамента № 35 от 13 октября.2009 г., далее – ПВК для лиц, оказывающих услуги и принимающих участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества)
103. Правила внутреннего контроля в нотариальных конторах и адвокатских формированиях (утверждены Постановлением Министерства юстиции РУз и Департамента № 10 и № 39 от 13 октября 2009 г., далее – ПВК в нотариальных конторах и адвокатских формированиях)
104. Правила внутреннего контроля для аудиторских организаций (утверждены Постановлением Министерства финансов РУз и Департамента № 102 и № 42 от13 октября 2009 г., далее - ПВК для аудиторских организаций)
105. Приказ Генерального прокурора РУз № 3-ОР от 12.11.2009 года
106. Приказ начальника Департамента № 4-ОР от 01.12.2009 года
107. Постановление Президента Республики Узбекистан от 6 апреля 2009 года №ПП – 1090 «О дополнительных мерах по дальнейшему стимулированию привлечения свободных средств населения и хозяйствующих субъектов на депозиты в коммерческие банки»
108. Постановление Кабинета Министров РУз от 20.08.2003 № 357 «О кардинальном совершенствовании системы регистрационных процедур для организации предпринимательской деятельности»
109. Указ Президента РУз «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы правовой защиты субъектов предпринимательства» от 14.06.2005 года № УП-3619
110. Постановлением Олий Мажлиса РУз от 12 мая 2001 года № 225-II.
111. Приказ Генерального прокурора РУз № 65 от 27.11.2006 года утверждена Инструкция «Об организации делопроизводства и контроля за исполнением документов в органах прокуратуры Республики Узбекистан»
112. Постановление Кабинета Министров РУз от 25.10.2004 года № 499 «О мерах по упорядочению отчислений во внебюджетные фонды министерств и ведомств»
113. Приказ Генерального прокурора РУз № 26 от 22.06.2004 года «О совершенствовании прокурорского надзора за исполнением законодательства в сфере международно-правовых отношений»
114. Инструкция ЦБ от 06.10.2001 г. N 1 (25/4) «О банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан»

Приложение 5

Состояние имплементации Венской Конвенции, Палермской Конвенции и Международной конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма:

1) Положения статей 3-11, 15, 17 и 19 Венской Конвенции имплементированы в следующих нормативных правовых актах*:*

а) статья 3 (Правонарушения и санкции) - в статьях 12, 30, 64, 73, 243, 246, 270-276 УК РУз.

По всем преступлениям, предусмотренным в вышеуказанных статьях, предусматриваются санкция виде лишения свободы от 6 месяцев до 25 лет.

Обстоятельства, отягчающие наказание предусмотренные в вышеуказанных статьях УК РУз соответствуют положениям части 5 статьи 3 Венской Конвенции.

б) статья 4 (Юрисдикция) - в статьях 11-13 УК РУз.

в) статья 5 (Конфискация):

- в части конфискации доходов, полученных в результате совершения преступлений, составляющие незаконный оборот наркотических средств или психотропных веществ – предусмотрено в статьях 211, 284 и 285 УПК РУз;

- в части ареста имущества (средств) – предусмотрено в статье 290 УПК РУз;

- в части оказание взаимной правовой помощи - предусмотрено в статье 5-10 УПК РУз и международных договорах РУз о взаимной правовой помощи;

г) статья 6 (Выдача) - в статьях 8-10 УПК РУз.

д) статья 7 (Взаимная юридическая помощь) - в международных договорах РУз о взаимной правовой помощи.

е) статья 8 (Передача материалов уголовного разбирательства) - в международных договорах РУз о взаимной правовой помощи.

ж) статья 9 (Другие формы сотрудничества и подготовка кадров) - в международных договорах РУз о взаимной правовой помощи.

з) статья 10 (Международное сотрудничество и помощь для государств транзита) - в международных договорах РУз о взаимной правовой помощи.

и) статья 11 (Контролируемые поставки) - в разделе VIII Таможенного кодекса РУз., Законах «О наркотических средствах и психотропных веществах», а также в международных договорах РУз о взаимной правовой помощи.

к) статья 15 (Коммерческие перевозчики) - в статье 246 УК РУз, в статьях 9-10 Таможенного кодекса РУз.

л) статья 17 (Незаконный оборот на море) - в действующих законодательствах РУЗ.

м) статья 19 (Использование почтовых отправлений) - в статьях 166, 167 УПК РУз.

2) Положения статей 5-7, 10-16, 18-20, 24-27, 29-31 и 34 Палермской Конвенции имплементированы в следующих нормативных правовых актах:

а) статья 5 (Криминализация участия в организованной преступной группе) - в статьях 28, 29, 30 и 56 УК РУз.

б) статья 6 (Криминализация отмывания доходов от преступлений) - в статье 243 УК РУз.

в) статья 7 (Меры по борьбе с отмыванием денежных средств) - в Законе РУз «О ПОД/ФТ».

г) статья 10 (Ответственность юридических лиц) - в статье 53 Гражданского кодекса РУз и статье 29 Закона РУз «О борьбе с терроризмом»;

д) статья 11 (Преследование, вынесение судебного решения и санкции) - в статьях 11-13 УК РУз.

е) статья 12 (Конфискация и арест) - в статьях 211, 284, 285, 289, 290-295 УПК РУз.

ж) статья 13 (Международное сотрудничество в целях конфискации) - в международных договорах РУз о взаимной правовой помощи.

з) статья 14 (Распоряжение конфискованными доходами от преступлений или имуществом) - в международных договорах РУз о взаимной правовой помощи.

и) статья 15 (Юрисдикция) - в статьях 11-13 УК РУз.

к) статья 16 (Выдача) - в статьях 8-10 УПК РУз и в международных договорах РУз.

л) статья 18 (Взаимная правовая помощь) - в международных договорах о взаимной правовой помощи.

м) статья 19 (Совместные расследования) - в статье 5 УПК РУз и в международных договорах РУз;

н) статья 20 (Специальные методы расследования) – в действующих нормативных правовых актах РУз;

о) статья 24 (Защита свидетелей) - в статье 19 УПК РУз.

п) статья 25 (Помощь потерпевшим и их защита) - в УПК РУз;

р) статья 26 (Меры, направленные на расширение сотрудничества с правоохранительными органами) - в статье 5 УПК РУз и международных договорах о взаимной правовой помощи;

с) статья 27 (Сотрудничество между правоохранительными органами) - в статье 5 УПК РУз и международных договорах о взаимной правовой помощи;

т) статья 29 (Подготовка кадров и техническая помощь) - в нормативных правовых актах РУз;

у) статья 30 (Другие меры: осуществление настоящей Конвенции посредством экономического развития и технической помощи) - в нормативных правовых актах РУз;

ф) статья 31 (Предупреждение транснациональной организованной преступности) - в нормативных правовых актах РУз;

х) статья 34 (Осуществление Конвенции) - в статьях 28, 29, 30 и 56, 210-214, 236 (частично в отношении судей) и 243 УК РУз.

3) Положения статей 2-18 Международной конвенции ООН о борьбе с финансированием терроризма 1999 года, имплементированы в следующих нормативных правовых актах:

а) статья 2 - в статье 155 УК РУз. Также см. обзор по СР. II;

б) статья 3 - в статье 11-13 УК РУз;

в) статья 4 - в статье 155 УК РУз. Также см. обзор по СР. II;

г) статья 5 - в статье 29 Закона РУз «О борьбе с терроризмом»;

д) статья 6 - в статье 51, 53 УК РУз и статье 20 Закона «О борьбе с терроризмом» РУз;

е) статья 7 - в статьях 11-13 УК РУз;

ж) статья 8 - в статьях 9 и 15 Закона РУз «О ПОД/ФТ». Также см. обзор по Р.3;

з) статья 9 - в УПК РУз;

и) статья 10 - в статьях 6-10 УПК РУз;

к) статья 11 - в статьях 6-10 УПК РУз;

л) статья 12 - в международных договорах РУз о взаимной правовой помощи;

м) статья 13 - в международных договорах РУз о взаимной правовой помощи;

н) статья 14 - в статье 10 УПК РУз и международных договорах РУз о взаимной правовой помощи;

о) статья 15 - в международных договорах РУз о взаимной правовой помощи;

п) статья 16 - в УПК РУз и международных договорах РУз о взаимной правовой помощи;

р) статья 17 - в УПК РУз и международных договорах РУз о взаимной правовой помощи;

с) статья 18 - в Законе РУз «О ПОД/ФТ».

Приложение 6

Состояние выполнения Резолюций Совета безопасности ООН:

Резолюция 1267 (1999):

Информация по п.п. «а» п. 4. отсутствует.

Положения п.п. «б» п.4 реализуется в соответствии со статьей 14 Закона «ПОД/ФТ», согласно которому операции с денежными средствами или иным имуществом подлежат сообщению в специально уполномоченный государственный орган и приостановлению при наличии полученной в установленном порядке информации о том, что одной из сторон этих операций является:

юридическое или физическое лицо, которое участвует или подозревается в участии в террористической деятельности;

юридическое или физическое лицо, которое прямо или косвенно является собственником или контролирует организацию, осуществляющую или подозреваемую в осуществлении террористической деятельности;

юридическое лицо, которое находится в собственности или под контролем физического лица либо организации, осуществляющих или подозреваемых в осуществлении террористической деятельности.

Резолюция 1333(2000):

Информация по п.п. «а, б, с» п. 5, п. 7, п.п. «а, б» п. 8, п. 10, 11, 14 отсутствует.

Положения п.п. «с» п.8 реализуется в соответствии со статьей 14 Закона «ПОД/ФТ».

Резолюция 1363(2001):

Информация по п.8 отсутствует.

Резолюция 1373(2001):

Положения п.п. «а» п.1 реализуется в соответствии с Законом «ПОД/ФТ».

Положения п.п. «б и d» п.1 реализован в соответствии со статьей 155 УК РУз.

Положения п.п. «с» п.1 реализуется в соответствии со статьями 9 и 14 Закона «ПОД/ФТ».

Положения п. 2 реализуется в соответствии с Законом «О борьбе с терроризмом», Законом «ПОД/ФТ» и статьей 155 УК РУз.

Положения п. 2 реализуется в соответствии с Законом «О борьбе с терроризмом», УПК РУз и международными договорами РУз.

Резолюция 1390(2002):

Положения п.п. «а» п.2 реализуется в соответствии со статьей 14 Закона «ПОД/ФТ».

Информация по п.п. «b, с» п. 2 и п.8. отсутствует.

Резолюция 1455(2003):

Информация по п. 1, 5 и 6 отсутствует.

Резолюция 1526(2004):

Информация по п. 4, 5 , 17, 22 отсутствует.

Приложение 7

Узбекистаном заключены:

17 двусторонних договоров о правовой помощи и правовых отношениях: Азербайджан, Болгария (2), Грузия, Индия, Пакистан, Казахстан, Китай, Корея, Кыргызстан, Латвия, Литва, Малайзия, Турция, Туркменистан, Украина и Чехия.

7 двусторонних договоров об экстрадиции: Болгария, Индия, Иран, Китай, Корея, Пакистан и Таджикистан.

3 двусторонних договора о передаче осужденных для отбывания наказания: Азербайджан, Грузия, Украина.

31 договор о сотрудничестве в борьбе с организованной преступностью, международным терроризмом и другими преступлениями, представляющими повышенную опасность: с Правительством Российской Федерации о сотрудничестве в борьбе с преступностью (Ташкент, 27 июля 1995 г.) и о сотрудничестве в борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (Москва, 12 марта 1997 года), с Правительством Украины о сотрудничестве в борьбе с преступностью (Ташкент, 20 июня 1995), с Кабинетом Министров Украины о сотрудничестве в борьбе с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ и прекурсоров. (Ташкент, 12 октября 2000 года), с Правительством Кыргызской Республики о сотрудничестве в борьбе с преступностью (Ташкент, 9 июля 1999 г.) и о сотрудничестве в борьбе с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ и прекурсоров (Ташкент, 9 июля 1999 года), с Правительством Исламской Республики Пакистан о сотрудничестве в борьбе с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ и их химических прекурсоров. (Ташкент, 19 октября 1996 года), с Правительством Исламской Республики Пакистан о сотрудничестве в борьбе с терроризмом (Ташкент, 19 октября 1996 года).

Кроме того, подписаны меморандум о сотрудничестве с Правительством Исламской Республики Иран по борьбе с организованной преступностью и терроризмом (Тегеран, 11 июня 2000 года) и о сотрудничестве в борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (Тегеран, 11 июня 2000 года).

Так же подписаны соглашения с Правительством Турецкой Республики о сотрудничестве в области борьбы с незаконным оборотом наркотических средств и психотропных веществ и терроризмом (Ташкент, 5 апреля 1993 года), с Правительством Республики Грузия о сотрудничестве в борьбе с преступностью (Ташкент, 4 сентября 1995 года), с Правительством Федеративной Республики Германия о сотрудничестве в борьбе с организованной преступностью, терроризмом и другими преступлениями, представляющими повышенную опасность (Бонн, 16 ноября 1995 года), с Правительством Туркменистана о сотрудничестве в борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ и злоупотребления ими (Ташкент, 27 ноября 1996 года), с Правительством Чешской Республики о сотрудничестве в борьбе с преступностью (Ташкент, 17 июня 1998 года), с Правительством Республики Казахстан о сотрудничестве в борьбе с преступностью (Ташкент, 30.10.1998 года), с Правительством Республики Болгария о сотрудничестве в борьбе с преступностью (Ташкент, 7 мая 1999 года) и о сотрудничестве в борьбе с незаконным оборотом наркотических средств и психотропных

веществ, злоупотреблением ими и незаконным оборотом прекурсоров (София, 24 ноября 2003 года), с Правительством Республики Таджикистан о сотрудничестве в борьбе с терроризмом, политическим, религиозным и иным экстремизмом, незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ (Ходжикент, 26.05.1999 года), с Правительством Азербайджанской Республики о сотрудничестве в борьбе с преступностью (Баку, 25 июля 2000 г.), с Правительством Итальянской Республики о сотрудничестве в борьбе с организованной преступностью, терроризмом и незаконным оборотом наркотических средств и психотропных веществ (Рим, 21 ноября 2000г.), с Правительством Республики Молдова о сотрудничестве в борьбе с преступностью (Кишинев, 19 декабря 2000 г.), с Правительством Республики Польша о сотрудничестве в борьбе с организованной преступностью (Ташкент, 21 октября 2002 года), с Правительством Австрийской Республики о сотрудничестве в области безопасности и борьбы с преступностью (Ташкент, 2 ноября 2001 года), с Правительством Литовской Республики о сотрудничестве в борьбе с преступностью (Ташкент, 18 февраля 2002 года), с Китайской Народной Республикой о сотрудничестве в борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом (Ташкент, 4 сентября 2003 г.), с Правительством Республики Индия о сотрудничестве в борьбе с международным терроризмом (Дели, 03.02.2003 года), с Правительством Государства Кувейт о сотрудничестве в области борьбы с преступностью (Эль – Кувейт, 19.01.2004 г.). Подписан меморандум взаимопонимания о сотрудничестве в сфере обеспечения безопасности в борьбе против терроризма (Куала-Лумпур, октябрь 2005 года). Соглашение с Правительством Объединенных Арабских Эмиратов о сотрудничестве в борьбе с организованной преступностью, терроризмом и другими видами опасных преступлений (Абу-Даби, 17.03.2008г. ратифицировано Законом № ЗРУ-173 от 04.09.2008 года), соглашение с Правительством Арабской Республики Египет о сотрудничестве в борьбе с организованной преступностью и терроризмом (Каир,18.04.2007г.).

Приложение 8

Правоохранительными органами Узбекистана заключено 20 межведомственных соглашений:

Соглашение о сотрудничестве между Министерством внутренних дел Республики Узбекистан и Министерством внутренних дел Азербайджанской Республики от 18 июня 1997 года;

Протокол о взаимодействии Министерства внутренних дел Республики Узбекистан и Министерства внутренних дел и Министерства внутренних дел Азербайджанской Республики от 6 сентября 2007 года, Баку.

Соглашение о сотрудничестве между Министерством внутренних дел Республики Узбекистан и Министерством внутренних дел Республики Армения от 17 февраля 1995 года, Минск;

Соглашение о сотрудничестве между Министерством внутренних дел Республики Узбекистан и Министерством внутренних дел Республики Беларусь от 04 июня 1998 года, Ташкент;

Соглашение о сотрудничестве между Министерством внутренних дел Республики Узбекистан и Министерством внутренних дел Грузии от 23 мая 1997 года, Ташкент;

Соглашение о сотрудничестве между Министерством внутренних дел Республики Узбекистан и Министерством внутренних дел Республики Казахстан от 24 апреля 1995 года, Бишкек;

Соглашение между Министерством внутренних дел Республики Узбекистан и Министерством внутренних дел Республики Казахстан о сотрудничестве и взаимодействии в приграничных регионах от 8 сентября 2000 года, Чолпон-Ата;

Соглашение о сотрудничестве между Министерством внутренних дел Республики Узбекистан и Министерством внутренних дел Республики Кыргызстан от 13 мая 1992 года, Ош;

Соглашение о сотрудничестве между Министерством внутренних дел Республики Узбекистан и Министерством внутренних дел Республики Кыргызстан от 24 апреля 1995 года, Бишкек;

Соглашение между Министерством внутренних дел Республики Узбекистан и Министерством внутренних дел Кыргызской Республики о сотрудничестве и взаимодействии в приграничных регионах от 15 января 1998 года, Андижан;

Соглашение о сотрудничестве между Министерством внутренних дел Республики Узбекистан и Министерством внутренних дел Российской Федерации от 4 июня 1998 года, Ташкент;

Соглашение между Министерством внутренних дел Республики Узбекистан и Федеральной службой Российской Федерации по контролю за оборотом наркотиков о

сотрудничестве в борьбе с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ и контроле над прекурсорами от 14 ноября 2005 года, Ташкент;

Протокол о взаимодействии Министерства внутренних дел Республики Узбекистан и Министерства внутренних дел Российской Федерации от 6 сентября 2007 года, Баку;

Протокол намерений о расширении сотрудничества между Главным следственным управлением Министерства внутренних дел Республики Узбекистан и Следственным комитетом при Министерстве внутренних дел Российской Федерацией от 22 мая 2001 года;

Соглашение о сотрудничестве между Министерством внутренних дел Республики Узбекистан и Министерством внутренних дел Республики Таджикистан от 26 февраля 1993 года, Ташкент;

Соглашение между Министерством внутренних дел Республики Узбекистан и Министерством внутренних дел Республики Таджикистан о сотрудничестве в борьбе с преступностью на транспорте от 4 февраля 1998 года;

Соглашение между Министерством внутренних дел Республики Узбекистан и Министерством внутренних дел Республики Таджикистан о сотрудничестве в борьбе с незаконным оборотом наркотических средств и психотропных веществ от 04 февраля 1998 года, Душанбе;

Соглашение между Министерством внутренних дел Республики Узбекистан и МВД Республики Таджикистан о сотрудничестве в приграничных регионах от 4 февраля 1998 года, Душанбе;

Соглашение о сотрудничестве между Министерством внутренних дел Республики Узбекистан и Министерством внутренних дел Туркменистана от 17 февраля 1994 года, Ашхабад;

Соглашение о сотрудничестве между Министерством внутренних дел Республики Узбекистан и Министерством внутренних дел Украины от 21 октября 1992 года, Киев;

Кроме того, Узбекистан является участником 20 соглашений, заключенных в рамках Совета Министров внутренних дел СНГ:

Соглашение о взаимодействии Министерств внутренних дел независимых государств в сфере борьбы с преступностью от 24 апреля 1992 года, Алмата;

Соглашение о сотрудничестве между МВД в области обеспечения материально-техническими средствами и изделиями специальной техники от 3 августа 1992 года, Чолпон-Ата от 3 августа 1992 года, Чолпон-Ата;

Соглашение о взаимоотношениях Министерств внутренних дел в сфере обмена информацией от 3 августа 1992 года, Чолпон-Ата;

Соглашение о сотрудничестве между Министерствами внутренних дел в борьбе с незаконным оборотом наркотических средств и психотропных веществ от 21 октября 1992 года, Киев;

Соглашение о сотрудничестве между Министерствами внутренних дел по технико-криминалистическому обеспечению оперативно-служебной деятельности от13 мая 1993 года, Ереван;

Соглашение в сфере обеспечения безопасности дорожного движения от 24 сентября 1993 года, Волгоград;

Соглашение о сотрудничестве Министерств внутренних дел в вопросах возвращения несовершеннолетних в государства их проживания от 24 сентября 1993 года, Волгоград;

Соглашение о сотрудничестве между Министерствами внутренних дел в сфере борьбы с организованной преступностью от 17 февраля 1994 года, Ашхабад;

Соглашение о порядке передачи и транзитной перевозки лиц, взятых под стражу от 17 февраля 1994 года, Ашхабад;

Соглашение о сотрудничестве в области сопровождения и охраны органами внутренних дел (полиции) ценных и специальных грузов, перевозимых по территории других государств от 17 февраля 1994 года, Ашхабад;

Соглашение Министерств внутренних дел в сфере медицинского обслуживания и санитарно-курортного лечения от 17 февраля 1995 года, Минск;

Типовое Соглашение о сотрудничестве органов внутренних дел приграничных регионов от 17 февраля 1995 года, Минск;

Соглашение о сотрудничестве министерств внутренних дел в сфере обеспечения пожарной безопасности от 16 июня 1995 года, Тбилиси;

Соглашение о сотрудничестве министерств внутренних дел в сфере экономики от 16 июня 1995 года, Тбилиси;

Соглашение о сотрудничестве министерств внутренних дел в борьбе с преступностью на транспорте от 25 октября 1995 г., Ереван;

Соглашение между Министерством юстиции Азербайджанской Республики, Министерства внутренних дел и национальной безопасности Республики Армения, министерствами внутренних дел Республики Беларусь, Грузии, Республики Казахстан, Кыргызской Республики, Российской Федерации, Республики Таджикистан, Туркменистана, Республики Узбекистан и Украины о сотрудничестве в сфере организации исполнения наказаний от 12 сентября 1997 года, Баку;

Соглашение о сотрудничестве в сфере специального сопровождения оперативно-розыскной деятельности от 18 декабря 1998 года, Москва;

Соглашение о сотрудничестве в области борьбы с незаконным оборотом алкогольной продукции от 5 июня 1999 года, Астана;

Соглашение о сотрудничестве министерств внутренних дел в борьбе с терроризмом от 8 сентября 2000 года, Чолпон-Ата;

Решение СМВД “Об утверждении Инструкции о едином порядке осуществления межгосударственного розыска лиц” от 21 апреля 2006 года, Душанбе.