**«УТВЕРЖДЕНО»**
**АО СО «MOSAIC INSURANCE GROUP»**
**Генеральный директор**
**_____О.Н.Халилов**
*Приказ № 3-ПВК от 04.01.2023*
м.п.

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

## 1. Общие положения

Настоящие Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для страховщиков и страховых посредников (далее - Правила) разработаны во исполнение требований Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» от 26 августа 2004 года № 660-II (далее – Закон) и согласно Требованиям об утверждении правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для страховщиков и страховых посредников, зарегистрированным Министерством юстиции Республики Узбекистан от 03 ноября 2009 года № 2036.

1. Правила определяют порядок организации и осуществления внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для страховщиков и страховых посредников.
2. Правила регламентируют меры, предпринимаемые АО СО «Mosaic Insurance Group» для реализации требований Закона, которые обеспечивают минимизацию рисков, связанных с осуществлением клиентами Компании операций, направленных на легализацию доходов и/или финансирование терроризма.
3. Правила определяют порядок мониторинга операций, подлежащих обязательному контролю, документального фиксирования необходимой информации, порядок обеспечения конфиденциальности информации, меры по организации системы подготовки и обучения работников Компании, требования к назначению, квалификации и подготовке должностных лиц, а также критерии выявления и признаки подозрительных операций.

4. Правила распространяются на всех работников Компании, участвующих в процессах установления деловых отношений, работников, ответственных за организацию и принятие мер, направленных на своевременное выявление и фиксирование операций, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях, совершаемых в Компании.

## 2. Термины и сокращения

5. В Правилах используются следующие термины:

1) бенефициарный собственник – физическое лицо, которое в конечном итоге владеет правами собственности или реально контролирует клиента и (или) лицо, в чьих интересах совершается операция с денежными средствами или иным имуществом;
2) внутренний контроль – деятельность страховщика или страхового посредника по выявлению операций, подлежащих сообщению в специально уполномоченный государственный орган;
3) руководящие работники Компании – Единственный акционер, Генеральный директор;
4) доходы, полученные от преступной деятельности – денежные средства и иное имущество, полученные в результате совершения преступления, а также любая прибыль или выгода полученные от использования такого имущества, а равно превращенные или преобразованные полностью, или частично в другое имущество либо приобщенные к имуществу, приобретенному за счет законных источников;
5) Клиент – физическое или юридическое лицо, обратившееся к страховщику или страховому посреднику с заявлением об осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом;
6) Компания – АО СО «Mosaic Insurance Group»;
7) легализация доходов, полученных от преступной деятельности - уголовно наказуемое общественно опасное деяние, представляющее собой придание правомерного вида происхождению денежных средств или иного имущества путем их 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 получены в результате преступной деятельности;
8) операции, подлежащие сообщению – совершаемые и подготавливаемые операции с денежными средствами или иным имуществом, признанные организацией подозрительными в ходе проведения внутреннего контроля;
9) подозрительная операция – операция с денежными средствами или иным имуществом, находящаяся в процессе подготовки, совершения или уже совершенная, в отношении которой в соответствии с

критериями и признаками, установленными настоящими Правилами, возникли подозрения о ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма;

10) специально уполномоченный государственный орган — Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан в лице Управления по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

11) финансирование терроризма – уголовно наказуемое общественно опасное деяние, направленное на обеспечение существования, функционирования, финансирования террористической организации, выезда за границу либо передвижения через территорию Республики Узбекистан для участия в террористической деятельности, подготовку и совершение террористической акции, прямое или косвенное предоставление или сбор любых средств, ресурсов, иных услуг террористическим организациям либо лицам, содействующим или участвующим в террористической деятельности;

12) финансирование распространения оружия массового уничтожения – предоставление или сбор любых средств, ресурсов, иных услуг в целях разработки, производства, приобретения, накопления, хранения, сбыта, использования ядерного, химического, биологического и других видов оружия массового уничтожения, материалов и оборудования, которые заведомо могут быть использованы при его создании;

13) риск — риск совершения клиентами операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма.

***Примечание:*** *термины, не указанные в настоящей главе, но применяемые по тексту Правил, имеют значение, установленное в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и внутренними нормативными документами Компании.*

**3. Организация работы в Компании по организации и осуществления внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для страховщиков и страховых посредников.**

6. Специальное должностное лицо несет ответственность за организацию процесса мониторинга операций Клиентов в соответствии с Правилами за полное и достоверное предоставление информации в специально уполномоченный государственный орган в рамках реализации Закона. Специальное должностное лицо назначается на должность приказом Генерального директора.

7. Каждый работник Компании, участвующий в процессах установления деловых отношений с клиентом и оказания услуг, отвечает за надлежащее исполнение мероприятий внутреннего контроля.

8. Комплаенс-контролер осуществляет контроль за соответствием проводимого мониторинга в соответствии с нормативно-правовыми актами РУз.

9. Специальное должностное лицо ведет базу данных по операциям, подлежащим обязательному контролю, и подозрительным операциям.

10. Должностные лица Компании, комплаенс-контролер при осуществлении своих функций вправе запросить доступ к базе данных по операциям, подлежащим обязательному мониторингу, и подозрительным операциям.

11. Должностные лица Компании, все работники Компании, вовлеченные в осуществление внутреннего контроля, назначаются на должность в порядке, установленном законодательством Республики Узбекистан и внутренними нормативными документами Компании, с соблюдением квалификационных требований для соответствующих должностей и проходят обучение методам по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для страховщиков и страховых посредников в соответствии с Правилами.

## 4. Мероприятия по реализации внутреннего контроля

12. Внутренний контроль в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для страховщиков и страховых посредников осуществляется путем реализации следующих мероприятий:

1) идентификация и проверка Клиентов;
2) мониторинг операций, подлежащих обязательному контролю, и выявление подозрительных операций;
3) документальное фиксирование и хранение информации о Клиентах и операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях;
4) обучение и консультация работников Компании методам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для страховщиков и страховых посредников.

## 5. Мероприятия по идентификации и проверке Клиента

13. Работники Компании, участвующие в процессе установления деловых отношений с Клиентом обязаны осуществлять идентификацию и проверку Клиента в следующих случаях:

1) при заключении договора личного страхования или сострахования — клиента, застрахованного лица, выгодоприобретателя, а также лица, от

имени которых действует клиент, и собственника или лица, контролирующего клиента — юридическое лицо;

2) при осуществлении разовых сделок, сумма которых превышает 300-кратный размер минимальной заработной платы на день осуществления операции;
3) при заключении договора перестрахования — клиента, а также лиц, от имени которых действует клиент, и собственника или лица, контролирующего клиента — юридическое лицо;
4) при заключении соглашения о сотрудничестве по страхованию или перестрахованию, агентского соглашения, договора о размещении (вложении) средств и иных хозяйственных или гражданско-правовых договоров, связанных с осуществлением деятельности организации — клиента, а также лиц, от имени которых действует клиент, и собственника или лица, контролирующего клиента — юридическое лицо.

14. Проверка и идентификация Клиента в процессе установления деловых отношений и при осуществлении страховых операций включает в себя следующие меры:

1) проверку личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует на основании соответствующих документов;
2) идентификацию бенефициарного собственника клиента;
3) 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;
4) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых Клиентом;
5) выявление юридических и физических лиц, имеющих соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ, www.fatf-gafi.org), либо использующих счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).

15. При обращении Клиента в Компанию работник, участвующий в установлении деловых отношений, обязан выяснить у Клиента путем заполнения Клиентом анкеты следующую информацию с учетом соответствующих документов:

1) в отношении Клиента - физического лица:
фамилия, имя, отчество (при наличии);
дата и место рождения;
адрес места регистрации;
адрес места проживания;

данные документа, удостоверяющего личность (наименование, серия и номер, орган, выдавший документ, дата выдачи);

индивидуальный идентификационный номер (при наличии);

место работы;

предполагаемая цель обращения в Компанию и дальнейший характер деловых отношений;

наличие банковских счетов в банках, зарегистрированных в оффшорных зонах;

принадлежность к публичному должностному лицу;

номер контактного телефона;

электронная почта.

2) в отношении Клиента - юридического лица:

наименование юридического лица;

дата его государственной регистрации (перерегистрации), включая данные о внесении последних изменений в учредительные документы;

регистрационный номер налогоплательщика (при наличии);

регистрационный номер налогоплательщика НДС (при наличии);

руководитель исполнительного органа;

юридический адрес;

адрес места нахождения;

предполагаемая цель обращения в Компанию и дальнейший характер деловых отношений;

наличие банковских счетов в банках, зарегистрированных в оффшорных зонах;

сведения о наличии публичных должностных лиц среди учредителей, акционеров, должностных лиц;

информация о постоянных контрагентах;

номер контактного телефона;

электронная почта.

Допускается заполнение анкеты работником Компании, обслуживающим Клиента, при условии ее последующего подписания Клиентом в целях подтверждения достоверности предоставленной информации.

16. В целях сбора и фиксации сведений о Клиенте при проведении его проверки работники Компании, участвующие в процессах установления деловых отношений с Клиентом, получают от Клиента помимо документов, подлежащих предоставлению согласно требованиям законодательства и внутренних нормативных документов для осуществления соответствующего вида страховой деятельности, также документы, указанные в приложении № 2 к Правилам. При этом в случае, если утвержденный законодательством перечень документов, подлежащих истребованию от Клиентов в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, будет отличаться от перечня, указанного в приложении № 2 к Правилам, работники обязаны руководствоваться положениями действующего законодательства.

17. При установлении деловых отношений в обязательном порядке осуществляется проверка Клиента и получателя по операции на причастность к случаям легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма. Проверка действующего Клиента может быть осуществлена Специальным должностным лицом по запросу заинтересованного подразделения/работника Компании.
18. Если работник Компании установил, что от имени Клиента действует его представитель, то наряду с идентификацией Клиента осуществляется идентификация представителя, проверка его полномочий.
19. В случае осуществления сделки в пользу третьего лица, работник Компании получает от Клиента информацию и документы, позволяющие идентифицировать и изучить указанное третье лицо.
20. При установлении деловых отношений в обязательном порядке осуществляется проверка принадлежности Клиента к публичному должностному лицу.
21. В отношении публичных должностных лиц помимо мер, предусмотренных в пунктах 15 – 21 Правил работниками Компании дополнительно должны быть предприняты следующие меры:

1) оценка репутации данного публичного должностного лица в отношении причастности его к случаям легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;
2) получение разрешения руководящего работника Компании на установление, продолжение деловых отношений с таким Клиентом. Об установлении деловых отношений с публичным должностным лицом работник Компании, осуществляющий непосредственное взаимодействие с таким Клиентом по установлению деловых отношений, обязан уведомить Специальное должностное лицо.
3) осуществление доступных мер для установления источника средств.

22. Специальное должностное лицом для осуществления проверки представленной Клиентом информации может дополнительно использовать следующие способы:

1) подтверждение места проживания/места нахождения и других представленных Клиентом контактов путем переговоров с Клиентом посредством телефонной связи, путем осуществления переписки посредством почтовой связи, а также электронной почты;
2) сбор деловой информации о Клиенте;
3) использование сведений о Клиенте как от государственных органов (предприятий), так и от иных третьих лиц;
4) рассмотрение взаимоотношений Клиента со страховой компанией, в которой он обслуживался;
5) изучение учредительных документов Клиента – юридического лица и документов, подтверждающих государственную регистрацию Клиента – юридического лица;

6) изучение состава учредителей (участников) Клиента – юридического лица;
7) изучение структуры органов управления Клиента – юридического лица и их компетенции.

23. Все документы, позволяющие идентифицировать и изучить Клиента, должны быть действительны на дату их предъявления. При изучении документов, удостоверяющих личность Клиента – физического лица, учредительных документов Клиента – юридического лица, необходимо проверять подлинность данных документов.

24. Полученные в ходе идентификации и изучения документы формируются в досье клиента ответственными работниками Компании. В ходе дальнейшей проверки деловых отношений и изучения операций, осуществляемых Клиентом, досье Клиента может дополняться новыми документами.

25. Если в ходе изучения и проверки деловых отношений у работника Компании возникают подозрения в достоверности ранее полученных сведений, в этом случае должна быть проведена повторная проверка путем направления запроса Специальному должностному лицу для подтверждения достоверности и актуальности ранее представленных Клиентом документов и сведений.

26. Компания отказывает Клиенту в проведении операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащей финансовому мониторингу в случае:

1) непредставления Клиентом документов, запрашиваемых Компанией в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и внутренними документами Компании;
2) представления Клиентом недействительных или недостоверных документов и сведений;
3) наличия сведений о Клиенте в перечне лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, а также со списком государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, формируемыми и предоставляемыми организациям специально уполномоченным государственным органом в установленном законодательством порядке.

## 6. Мероприятия по организации мониторинга операций, подлежащих обязательному контролю, и выявлению подозрительных операций

27. Мероприятия по мониторингу операций, подлежащих обязательному контролю, и выявлению подозрительных операций включают в себя проведение на постоянной основе изучения и проверки Клиентов, операций, осуществляемых Клиентом через Компанию, с применением всеми работниками знаний о критериях операций, подлежащих обязательному

контролю (Приложение № 1 к Правилам), и критериев определения подозрительных операций (Приложение № 3 к Правилам).

28. Специальное должностное лицо и работники Компании, в рамках своей компетенции осуществляющие/участвующие в мониторинге операций, проводимых Клиентами, обязаны выявлять подозрительные операции в зависимости от видов операций.

29. Операции, по которым предоставляется информация в специально уполномоченный государственный орган, подразделяются на операции, подлежащие сообщению, и подозрительные операции. По операциям, подлежащих сообщению, работники Компании обязаны фиксировать информацию по проводимой операции и письменно уведомлять о ней в день проведения такой операции Специальное должностное лицо.

30. Все работники Компании, которым стало известно об операции, которая является подозрительной или которая может являться подозрительной, обязаны незамедлительно информировать об этом Специальное должностное лицо. Дальнейшие действия совершаются в соответствии с порядком, предусмотренным в пунктах 42 - 55 Правил.

31. Операция признается подозрительной, и информация о ней подлежит передаче в специально уполномоченный государственный орган при наличии сведений о том, что одной из сторон этой операции является:

1) организация или лицо, включенное в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, а также со списком государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, формируемыми и предоставляемыми организациям специально уполномоченным государственным органом в установленном законодательством порядке;
2) юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организаций или лиц, включенных в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, а также со списком государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, формируемыми и предоставляемыми организациям специально уполномоченным государственным органом в установленном законодательством порядке;
3) физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию организаций или лиц, включенных в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической

деятельности или распространении оружия массового уничтожения, а также со списком государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, формируемыми и предоставляемыми организациям специально уполномоченным государственным органом в установленном законодательством порядке.

32. Операция подлежит дополнительному мониторингу, и информация о ней подлежит передаче Специальному должностному лицу при наличии сведений о том, что одной из сторон этой операции является:

1) Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента зарегистрирован в государстве или на территории с высокой террористической или экстремистской активностью;
2) Клиент и/или его контрагент, представитель клиента, выгодоприобретатель или учредитель клиента имеет соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), либо если указанные операции проводятся с использованием счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории).
3) Клиент или его учредитель (выгодоприобретатель) либо контрагент клиента по операции (сделке) зарегистрирован или осуществляет деятельность в государстве или на территории, предоставляющем(щей) льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающем (щей) раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (оффшорной зоне);
4) потенциальным клиентом или клиентом Страховщика является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в котором (на которой) не предусмотрено раскрытие или предоставление информации при проведении финансовых операций, либо являющееся владельцем счета в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);
5) потенциальным клиентом или клиентом Страховщика является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в котором (на которой) не соблюдаются общепризнанные международные стандарты и нормы противодействия отмыванию преступных доходов.

33. Специальное должностное лицо вправе получать от руководителей и работников Компании необходимые документы и информацию с целью проведения мониторинга операций Клиентов.

## 7. Мероприятия по документальному фиксированию и хранению информации о Клиентах Компании, операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях

34. Работники Компании, непосредственно участвующие в проведении операции, обязаны документально фиксировать сведения о Клиентах путем истребования от Клиентов документов, в том числе указанных в Приложении № 2 к Правилам.

35. Специальное должностное лицо документально фиксирует сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю, и подозрительным операциям. Основаниями документального фиксирования информации является соответствие проводимых операций одному из критериев, указанных в приложениях № 1 и 3 к Правилам.

36. Работники Компании обеспечивают условия сохранности сведений/документов, полученных ими в ходе идентификации и проверки Клиентов, мониторинга операций, подлежащих обязательному контролю, и выявления подозрительных операций, осуществляемых Клиентами. Работники Компании осуществляют хранение документов, подтверждающих сведения о проведении операций Клиентов, подлинников и/или копий документов, идентифицирующих Клиентов и относящихся к их деятельности, переписки и прочих документов в соответствии с внутренними нормативными документами Компании.

37. Срок хранения Компанией документов, идентифицирующих Клиентов, документов по операциям, подлежащим обязательному контролю, и по подозрительным операциям не может быть менее 5 (пяти) лет со дня прекращения отношений с Клиентом.

## 8. Мероприятия по обучению и консультированию работников Компании методам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

38. Обучение организуется и проводится Специальным должностным лицом, а также комплаенс-контролером.

39. Организация обучения осуществляется посредством проведения следующих мероприятий:

1) ознакомление и дальнейшее консультирование работников Компании, в том числе вновь принимаемых, с нормативной правовой базой и внутренними нормативными документами, регламентирующими процесс противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, а также рекомендациями и разъяснениями уполномоченных органов;
2) разработка тестов и проведение периодического тестирования;

3) направление работников, ответственных за соблюдение внутреннего контроля, на семинары, тренинги, лекции по вопросам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;
4) для руководства и/или для сведения разработка и утверждение методик, инструкций, памяток, рекомендаций и других документов и доведение до сведения работников Компании для исполнения и применения Закона и Правил.

40. По вопросам исполнения требований Закона и Правил, возникающих у работников Компании, консультацию осуществляет Специальное должностное лицо с привлечением при необходимости других подразделений Компании.

41. В случае возникновения сложных или противоречивых вопросов в рамках исполнения Закона Компания может обратиться в уполномоченный государственный орган за получением разъяснений.

## 9. Организация работы по операциям, подлежащим передаче в специально уполномоченный орган

42. По операциям, подлежащим сообщению, и по подозрительным операциям Компания представляет в специально уполномоченный орган информацию в форме электронного документа с помощью автоматизированного комплекса программных средств по вводу, обработке и передаче информации с применением средств криптографической защиты информации и электронной системы передачи информации (далее — АКПС), и заверяется зарегистрированной электронной цифровой подписью в установленном законодательством порядке. Ответственность за предоставление необходимой информации и координацию работы по электронному взаимодействию Компании со специально уполномоченным органом несет Специальное должностное лицо.

43. Отбор операций, подлежащих обязательному контролю, производится в течении операционного дня. Сведения по операциям, подлежащим обязательному контролю Специальное должностное лицо предоставляет в специально уполномоченный орган не позднее одного рабочего дня.

44. Информация по подозрительным операциям предоставляется Компанией в специально уполномоченный орган незамедлительно до ее совершения либо в течение одного рабочего дня с момента выявления подозрительной операции.

45. В случае если до момента совершения операция может быть отнесена к подозрительной, Работники Компании, ответственные за ее проведение, обязаны незамедлительно до ее проведения направить информацию о ней Специальному должностному лицу для дальнейшей передачи в специально уполномоченный орган.

46. В случае если подозрительная операция не может быть приостановлена, работник, осуществляющий операцию, указывает признак подозрительности

и одновременно направляет информацию о ней Специальному должностному лицу для дальнейшей передачи в специально уполномоченный орган.

47. В случае если подозрительная операция была выявлена после ее совершения, работник, выявивший подозрительную операцию, незамедлительно предоставляет информацию об операции Специальному должностному лицу для дальнейшей передачи в специально уполномоченный орган.

48. Информация о подозрительной операции должна содержать следующие сведения:

1) вид операции и основания ее совершения;
2) дата совершения операции и сумма, на которую она совершена;
3) сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, совершающего операцию;
4) сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, по поручению и от имени которого совершается операция;
5) сведения, необходимые для идентификации представителя (поверенного) физического или юридического лица, совершающего операцию от имени этого лица.
6) сведения, необходимые для идентификации выгодоприобретателя по операции с денежными средствами или иным имуществом и его представителя.

49. После получения информации о подозрительной операции задействованные работники Компании проводят анализ по Клиенту и по операциям, проводимым Клиентом, и дают свое заключение о возможности признания/непризнания сомнительной операции подозрительной. В ходе проведения анализа задействованные работники Компании вправе запрашивать дополнительную информацию по операции, Клиенту у других работников Компании, позволяющую классифицировать операцию.

50. Решение о признании/непризнании операции подозрительной после проведенного анализа принимается руководителем подразделения по итогам рассмотрения заявки и результатов проведенного анализа с использованием критериев и признаков подозрительности, характера деловых отношений, вида операции и на основании других данных, имеющих значение для отнесения операции к подозрительной.

51. В случае признания операции подозрительной информация о данной операции направляется руководителем подразделения в течение одного часа с момента получения информации о подозрительной операции Специальному должностному лицу для последующего направления в специально уполномоченный орган.

52. В случае непризнания операции подозрительной руководитель подразделения может предпринять дополнительные мероприятия, в том числе:

1) дать указание соответствующему работнику Компании уделять в дальнейшем особое внимание данному Клиенту и его деятельности и контролировать все последующие действия Клиента;
2) поручить работнику изучить всю предшествующую деятельность Клиента за весь период с момента установления с ним деловых отношений.

53. Если операция, информация по которой передана в Комитет, приостановлена Компанией, то по получении от Комитета сообщения о приостановлении неисполненной подозрительной операции Специальное должностное лицо доводит данную информацию до заинтересованного подразделения.

54. В случае неполучения от специально уполномоченного органа информации о принятом решении по приостановленной подозрительной операции в течение двадцати четырех часов, Компания при отсутствии иных обстоятельств, служащих основанием для приостановления или отказа в проведении операции, исполняет операцию.

55. Исходящая корреспонденция, направляемая Компанией в специально уполномоченный орган или иные государственные органы по вопросам, связанным с исполнением требований Закона, должна быть в обязательном порядке согласована со Специальным должностным лицом.

## 10. Порядок обеспечения конфиденциальности информации

56. Работники Компании, участвующие в процессах работы с Клиентами, обязаны изучить и неукоснительно соблюдать требования Закона и настоящие Правила. Работники Компании обязаны сохранять сведения, ставшие им известными в процессе деятельности по выполнению Правил и реализации программ внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

57. Каждый работник Компании обязан сохранять конфиденциальность ставшей ему известной информации и принимаемых конкретных мерах по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в отношении конкретных Клиентов и операций. При предоставлении Компанией информации в специально уполномоченный орган, Компания не вправе извещать об этом Клиентов, в отношении которых передается информация.

58. В целях соблюдения конфиденциальности процедура сбора, анализа, хранения информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, и о подозрительных операциях проводится централизованно.

59. Конфиденциальность по операциям, подлежащим обязательному контролю, и по подозрительным операциям обеспечивается проведением следующих мероприятий:

1) хранением сведений, направленных в специально уполномоченный орган, на специально защищенном от несанкционированного доступа

рабочем месте ответственного работника Компании в компьютерной системе Компании;

2) запрещением проставления каких-либо отметок в документах и материалах на бумажных носителях, хранящихся в досье Клиента, о мерах, принимаемых/принятых в отношении конкретных операций;
3) построением системы разграничения доступа к информации по Клиенту и проводимых им операциях в компьютерной системе Компании и к информации, полученной в результате осуществления Компанией требований Закона и Правил.

60. По каждому случаю утечки конфиденциальной информации в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма Специальное должностное лицо проводит внутреннее расследование на предмет определения источника утечки и принятия руководителем Компании соответствующих решений.

61. Должностные лица, работники Службы внутреннего аудита и Специальное должностное лицо при реализации своих полномочий обладают правом доступа к информации по Клиенту и информации, полученной в результате осуществления требований Закона и Правил, затрагивающей/относящейся к курируемым направлениям деятельности Компании. Предоставление доступа к указанной информации иным работникам осуществляется на основании служебной записки по согласованию с курирующим должностным лицом.

## 11. Заключительные положения

62. Изменения и дополнения в Правила вносятся в соответствии с внутренними документами Компании.

63. Правила вводятся в действие с момента утверждения и подлежат применению незамедлительно.

## 12. Перечень приложений

Приложение № 1 – Критерии операций, подлежащих обязательному контролю.

Приложение № 2 – Перечень документов, необходимых для надлежащей проверки Клиента.

Приложение № 3 – Критерии определения подозрительной операции.

Приложение № 1
к Правилам внутреннего контроля
в целях противодействия легализации
доходов, полученных от преступной
деятельности, и финансированию терроризма

**Критерии операций, подлежащих обязательному контролю**:

Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит финансовому мониторингу, если по своему характеру она относится к одному из видов нижеследующих операций:

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

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

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

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

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

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

7) передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с организацией;

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

9) невозможность установления контрагентов клиента;

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

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

12) при осуществлении разовых сделок, сумма которых превышает 300-кратный размер базовой расчетной величины на день осуществления операции;

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

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

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

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

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

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

Приложение № 2
к Правилам внутреннего контроля
в целях противодействия легализации
доходов, полученных от преступной
деятельности, и финансированию терроризма

**Перечень документов,
необходимых для надлежащей проверки Клиента**

1. Перечень документов, необходимых для надлежащей проверки Клиента:
1) для физических лиц-резидентов Республики Узбекистан:

документ, удостоверяющий личность;

свидетельство налогоплательщика, документ с идентификационным номером.

2) для физических лиц-нерезидентов Республики Узбекистан:

документ, удостоверяющий личность;

свидетельство налогоплательщика, документ с идентификационным номером (за исключением случаев, когда клиенту не присвоены регистрационный номер налогоплательщика, индивидуальный идентификационный номер в соответствии с Налоговым Кодексом Республики Узбекистан);

документ, удостоверяющий регистрацию в уполномоченных органах Республики Узбекистан на право въезда, выезда и пребывания физического лица - нерезидента на территории Республики Узбекистан, если иное не предусмотрено международными договорами, ратифицированными Республикой Узбекистан.

3) для физических лиц - резидентов Республики Узбекистан, осуществляющих индивидуальную предпринимательскую деятельность:

документ, удостоверяющий личность;

документ, выданный уполномоченным органом, подтверждающий факт прохождения государственной регистрации;

свидетельство налогоплательщика, документ с идентификационным номером.

4) для юридических лиц-резидентов и нерезидентов Республики Узбекистан и их обособленных подразделений (филиалов и представительств):

документ(-ы), удостоверяющий(-ие) личность должностного(-ых) лица (лиц), уполномоченного(-ых) подписывать документы юридического лица на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом;

свидетельство налогоплательщика, документ с идентификационным номером (за исключением случаев, когда клиенту не присвоены регистрационный номер налогоплательщика в соответствии с Налоговым Кодексом Республики Узбекистан);

документ, выданный уполномоченным органом, подтверждающим факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица;

статистическая карточка;

учредительные документы;

документы, удостоверяющие личность учредителей юридического лица (за исключением документов акционерных обществ, а также документов учредителей хозяйственных товариществ, в которых ведение реестра участников хозяйственного товарищества осуществляется профессиональным участником рынка ценных бумаг, имеющим лицензию на осуществление деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг);

документы, подтверждающие полномочия лиц, на право подписи в документах юридического лица на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом;

для филиалов и представительств общественных и религиозных объединений - документы, подтверждающие полномочия руководителя филиала или представительства общественного, или религиозного объединения, избранного (назначенного) в порядке, предусмотренном уставом общественного или религиозного объединения и положением о его филиале или представительстве;

для филиалов и представительств иных форм юридических лиц - доверенность, выданная юридическим лицом-резидентом Республики Узбекистан руководителю филиала или представительства;

документ, удостоверяющий адрес места нахождения юридического лица;

государственная лицензия (в случае если деятельность клиента лицензируется в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О лицензировании отдельных видов деятельности»).

Для надлежащей проверки у клиента должны запрашиваться оригиналы либо нотариально заверенные копии документов, либо копии документов с проставлением апостиля или в легализованном порядке, установленном международными договорами, ратифицированными Республикой Узбекистан.

***Примечание:*** *понятия резидента и нерезидента, применяемые в настоящем Перечне, используются в значениях, указанных в Налоговом Кодексе Республики Узбекистан.*

Приложение № 3
к Правилам внутреннего контроля
в целях противодействия легализации
доходов, полученных от преступной
деятельности, и финансированию терроризма

Критерии определения подозрительной операции:

1) совершение сделки, не имеющей очевидного экономического смысла;
2) совершение действий, направленных на уклонение от процедур финансового мониторинга, предусмотренных настоящим Законом;
3) совершение операции, по которой имеются основания полагать, что данная операция направлена на финансирование терроризма и (или) экстремизма.

| № п/п | Признаки подозрительности операции |
|---|---|
| | **1. Совершение операции (сделки), не имеющей очевидного экономического смысла** |
| 1.1 | Платежи за финансовые и иные услуги, комиссии от сделки в которых значительно превышают общеустановленные размеры в данном сегменте рынка |
| 1.2 | Снятие или зачисление на счет юридического лица наличных денег в случаях, когда это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности |
| 1.3 | Осуществление платежей, переводов или зачисление денег на депозит в пользу третьего лица, не имеющего очевидного экономического смысла |
| 1.4 | Совершение сделок с ценными бумагами на торгах фондовых бирж и иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, в результате которых не меняется владелец этих ценных бумаг |
| 1.5 | Одновременное выставление поручений на покупку и продажу ценных бумаг по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам |
| 1.6 | Соглашение двух или нескольких участников торгов или их представителей о покупке (продаже) ценных бумаг по ценам, имеющим существенное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам. |
| 1.7 | Распространение ложной или недостоверной информации с целью побудить инвесторов продавать или приобретать публично размещаемые и (или) публично обращаемые ценные бумаги |
| 1.8 | Разовая продажа (покупка) клиентом большого количества ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и финансовых услуг, по ценам, существенно отличающимся от |

| | |
|---|---|
| | рыночных, при условии, что клиент не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, и (или) ценные бумаги не передаются клиенту в погашение задолженности контрагента перед клиентом |
| 1.9 | Регулярные финансовые операции по покупке с последующей продажей ценных бумаг, не имеющих котировок и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, при условии, что доход от реализации ценных бумаг направляется на приобретение высоколиквидных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (определяется в момент удовлетворения заявки на приобретение ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг) |
| 1.10 | Приобретение имущества и иных материальных ценностей в пользу третьего лица, не имеющее очевидного экономического смысла |
| 1.11 | Платежи или поступления денег за товары и услуги лицам, не соответствующие основному характеру его хозяйственной деятельности и его действительным потребностям |
| 1.12 | Непринятие клиентом своевременных мер, предусмотренных условиями договора и требованиями законодательства Республики Узбекистан для возврата валютной выручки от экспорта товаров и (или) авансовых платежей, в случае непоставки товаров по импорту и (или) услуг. |
| 1.13 | Пренебрежение более выгодными условиями оказания услуг, а также предложение необычно высокой комиссии и (или) комиссии, отличающейся от обычной, сложившейся в деловой практике |
| 1.14 | Несоответствие сделки характеру деятельности организации согласно учредительным документам этой организации |
| 1.15 | Предоставление лицом беспроцентных займов другим физическим и (или) юридическим лицам, а равно получение такого займа |
| 1.16 | Получение и (или) предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга), по невыгодным, экономически нецелесообразным условиям договора |
| 1.17 | Поступления и (или) платежи за услуги, которые не могут быть оказаны плательщиком и (или) получателем, в силу объективных причин, например, отсутствие квалифицированного персонала, оборудования, оборотных средств и материальных запасов |
| 1.18 | Наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от сложившейся деловой практики |
| 1.19 | Систематическое проведение клиентом высоко рисковых финансовых операций, результатом которых является постоянный доход или постоянный убыток клиента |

| | |
|---|---|
| 1.20 | Существенное увеличение доли наличных денежных средств, поступающих на счет клиента, если обычными для его основной деятельности являются расчеты в безналичной форме |
| 1.21 | Получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) является нерезидент, не являющийся стороной по договору, предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг, охраняемой информации, исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, имущества в аренду) |
| 1.22 | Операция (сделка) с деньгами и (или) иным имуществом, по которой возникает основание полагать, что данная операция (сделка) не имеет очевидного экономического смысла |
| | **2. Совершение действий, направленных на уклонение от процедур финансового мониторинга, предусмотренных Законом** |
| 2.1 | Попытка проведения операций по утерянным либо похищенным документам, удостоверяющим личность |
| 2.2 | Представление клиентом вызывающей подозрение информации, которую невозможно проверить или данная проверка является слишком дорогостоящей, а также невозможность осуществить связь с участником операции по указанным клиентом адресам и телефонам |
| 2.3 | Купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий, лома драгоценных металлов, за исключением случаев, когда данная деятельность входит в круг его профессиональной деятельности |
| 2.4 | Немотивированный отказ в предоставлении клиентом дополнительных сведений (кроме установленных нормативными правовыми актами), но запрашиваемых в соответствии со сложившейся практикой, в том числе о лице, представляющем интересы клиента (в случае, когда клиент выступает в качестве представителя юридического или физического лица) |
| 2.5 | Излишняя озабоченность клиента вопросами конфиденциальности в отношении проводимой операции |
| 2.6 | Настоятельное желание клиента работать самостоятельно только с удаленного терминала |
| 2.7 | Заполнение документов на перевод или на получение денежного перевода под руководством третьего лица и (или) лиц, присутствующих при операции |
| 2.8 | Необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент |
| 2.9 | Неоднократное в течение небольшого периода времени проведение клиентом аналогичных финансовых операций, сумма которых в отдельности не превышает сумму операции с деньгами и (или) иным имуществом, подлежащим финансовому мониторингу (обязательному |

| | |
|---|---|
| | контролю), но в результате сложения превышает указанную сумму (при условии, что деятельность клиента не связана с обслуживанием населения, сбором обязательных или добровольных платежей) |
| 2.10 | Необоснованное дробление сумм аналогичных финансовых операций, совершаемых клиентом |
| 2.11 | Проведение клиентом (кроме физических лиц) финансовой операции с использованием счета, финансовые операции по которому в течение более 6 месяцев были незначительными для данного клиента либо не производились |
| 2.12 | Внесение клиентом в ранее согласованную схему финансовой операции непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества |
| 2.13 | Операция (сделка) с деньгами и (или) иным имуществом, по которой возникает основание полагать, что данная операция (сделка) направлена на уклонение от процедур финансового мониторинга, предусмотренных Законом |
| | **3. Совершение операции (сделки), имеющей основание полагать, что данная операция (сделка) направлена на финансирование терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения** |
| 3.1 | Операция (сделка) и (или) ряд связанных операций, одной из сторон которой прямо либо косвенно через других лиц выступают лица и (или) организации, включенные в соответствии с данными правоохранительных и судебных органов Республики Узбекистан и международных организаций, признаваемых в Республике Узбекистан, в Перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения. |
| 3.2 | Операция (сделки) или ряд связанных операций, где одной из сторон выступают юридические лица, в состав учредителей (собственников) которых входят лица и/или организации, включенные в соответствии с данными правоохранительных и судебных органов Республики Узбекистан и международных организаций, признаваемых в Республике Узбекистан, в Перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения. |
| 3.3 | Операция (сделка) с деньгами и (или) иным имуществом, по которой возникает основание полагать, что данная операция (сделка) направлена на финансирование терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения |