Закон Республики Узбекистан

**О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, И ФИНАНСИРОВАНИя ТЕРРОРИЗМА**

*(Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2004 г., № 43, ст. 451; 2007 г., № 17-18, ст. 172; 2009 г., № 17, ст. 210; 2013 г., № 1, ст. 1; 2016 г., № 17, ст. 173)*

**I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**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. Основные понятия**

В настоящем Законе применяются следующие основные понятия:

**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;

[**СПиТ:**

**1.**Виды преступлений / Легализация доходов, полученных от преступной деятельности]

**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;

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

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

[**СПиТ:**

**1.**Виды преступлений / Финансирование терроризма]

**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.

**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**

К мерам, направленным на противодействие легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, относятся:

контроль, осуществляемый специально уполномоченным государственным органом;

внутренний контроль;

меры по надлежащей проверке клиентов.

**Статья 5. Контроль, осуществляемый специально уполномоченным государственным органом**

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.

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.

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.

Мониторинг и контроль за соблюдением правил внутреннего контроля осуществляются органами, утвердившими эти правила, а также специально уполномоченным государственным органом.

**Статья 7. Меры по надлежащей проверке клиентов**

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.

**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;

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.

**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**

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**

Организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, являются:

банки и иные кредитные организации;

профессиональные участники рынка ценных бумаг;

члены биржи;

страховщики и страховые посредники;

организации, оказывающие лизинговые услуги;

организации, осуществляющие денежные переводы, платежи и расчеты;

ломбарды;

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**

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**

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**

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны:

организовывать и внедрять системы внутреннего контроля;

осуществлять процедуры идентификации и принимать меры по надлежащей проверке клиентов, в том числе верификацию и регулярное обновление данных о клиенте и их собственниках;

идентифицировать собственников и лиц, контролирующих клиентов, а также принимать доступные меры по проверке их личности;

принимать меры по выявлению и оценке своих рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма, документально фиксировать эти риски и принимать меры по их снижению;

в случае невозможности применения мер по надлежащей проверке клиента, отказать в открытии счета, проведении операции, во вступлении в деловые отношения и прекратить уже имеющиеся, а также направить сообщение о подозрительной операции в специально уполномоченный государственный орган;

направлять сообщения о подозрительных операциях в специально уполномоченный государственный орган, в том числе о попытках их совершения, в установленном порядке не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления;

сверять участников операции с перечнем лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения;

безотлагательно и без предварительного уведомления приостановить операцию, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица, и (или) заморозить денежные средства или иное имущество лиц, включенных в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, а также направить сообщение о подозрительной операции в специально уполномоченный государственный орган.

Порядок приостановления операций, замораживания денежных средств или иного имущества, предоставления доступа к замороженному имуществу и возобновления операций лиц, включенных в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, определяется специально уполномоченным государственным органом по согласованию с заинтересованными министерствами и ведомствами.

**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.

[**ОКОЗ:**

**1.**12.00.00.00 Информация и информатизация / 12.03.00.00 Информационные ресурсы. Пользование информационными ресурсами / 12.03.05.00 Информация ограниченного доступа / 12.03.05.05 Иная информация ограниченного доступа]

**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**

[Порядок](http://lex.uz/pages/getpage.aspx?lact_id=1528230" \l "1528252) 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.

**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.

**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**

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**

[**ОКОЗ:**

**1.**19.00.00.00 Международные отношения. Международное право / 19.11.00.00 Международная борьба с преступностью и терроризмом / 19.11.03.00 Иные вопросы международной борьбы с преступностью]

**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.

**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**

г. Ташкент,

26 августа 2004 г.,

№ 660-II