

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

І. 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.

См. предыдущую редакцию.

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 приобретенные к имуществу, приобретенному за счет законных источников;

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;

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.

(статья 3 в редакции Закона Республики Узбекистан от 25 апреля 2016 года № ЗРУ-405 — СЗ РУ, 2016 г., № 17, ст. 173)

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:

См. предыдущую редакцию.

контроль, осуществляемый специально уполномоченным государственным органом;

(абзац второй статьи 4 в редакции Закона Республики Узбекистан от 22 апреля 2009 года № ЗРУ-212 — СЗ РУ, 2009 г., № 17, ст. 210)

внутренний контроль;

См. предыдущую редакцию.

меры по надлежащей проверке клиентов.

(абзац четвертый статьи 4 в редакции Закона Республики Узбекистан от 22 апреля 2009 года № ЗРУ-212 — СЗ РУ, 2009 г., № 17, ст. 210)

См. предыдущую редакцию.

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 5 в редакции Закона Республики Узбекистан от 22 апреля 2009 года № ЗРУ-212 — СЗ РУ, 2009 г., № 17, ст. 210)

Статья 6. Внутренний контроль

См. предыдущую редакцию.

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.

(текст статьи 6 в редакции Закона Республики Узбекистан от 22 апреля 2009 года № ЗРУ-212 — СЗ РУ, 2009 г., № 17, ст. 210)

См. предыдущую редакцию.

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 7 в редакции Закона Республики Узбекистан от 22 апреля 2009 года № ЗРУ-212 — СЗ РУ, 2009 г., № 17, ст. 210)

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;

См. предыдущую редакцию.

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.

(абзацы четвертый—шестой статьи 9 в редакции Закона Республики Узбекистан от 22 апреля 2009 года № ЗРУ-212 — СЗ РУ, 2009 г., № 17, ст. 210)

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.

См. предыдущую редакцию.

Статья 12. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом

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

См. предыдущую редакцию.

банки и иные кредитные организации;

(абзац второй статьи 12 в редакции Закона Республики Узбекистан от 29 декабря 2012 года № ЗРУ-345 — СЗ РУ, 2013 г., № 1, ст. 1)

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

См. предыдущую редакцию.

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.

(текст статьи 15 в редакции Закона Республики Узбекистан от 25 апреля 2016 года № ЗРУ-405 — СЗ РУ, 2016 г., № 17, ст. 173)

 **Комментарий LexUz**

См. Положение о порядке приостановления операций, замораживания денежных средств или иного имущества, предоставления доступа к замороженному имуществу и возобновления операций лиц, включенных в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения (рег. № 2833 от 11.10.2016 г.).

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

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.

 **Комментарий LexUz**

См. предыдущую редакцию.

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 18 дополнена частью второй в соответствии с Законом Республики Узбекистан от 22 апреля 2009 года № ЗРУ-212 — СЗ РУ, 2009 г., № 17, ст. 210)

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.

См. предыдущую редакцию.

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 вторая статьи 19 в редакции Закона Республики Узбекистан от 22 апреля 2009 года № ЗРУ-212 — СЗ РУ, 2009 г., № 17, ст. 210)

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.

См. предыдущую редакцию.

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.

(статья 21 в редакции Закона Республики Узбекистан от 22 апреля 2009 года № ЗРУ-212 — СЗ РУ, 2009 г., № 17, ст. 210)

V. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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.

 *Комментарий LexUz*

Для дополнительной информации см. Конвенцию Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности и Международную Конвенцию о борьбе с финансированием терроризма.

См. предыдущую редакцию.

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 22 дополнена частями третьей в соответствии с Законом Республики Узбекистан от 22 апреля 2009 года № ЗРУ-212 — СЗ РУ, 2009 г., № 17, ст. 210)

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

(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)