

ЗАКОН ТУРКМЕНИСТАНА

О противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма

(Ведомости Меджлиса Туркменистана, 2015 г, № 3, ст. 95)

(С изменениями и дополнениями внесенным Законом Туркменистана

от 08.06.2019 г. № 149-VI)

Настоящий Закон определяет правовую основу противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, регулирует правовые отношения лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, уполномоченного органа и других государственных органов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

- 1) доходы, полученные преступным путём, – денежные средства и иное имущество, приобретённые в результате совершения общественно опасного деяния;
- 2) имущество – активы любого рода, осязаемые или неосязаемые, материальные или нематериальные, движимые или недвижимые, а также независимо от способа их приобретения и места нахождения, а равно юридические документы или акты в любой форме, в том числе в электронной или цифровой, удостоверяющие право или интересы на такие активы или участие в них, включая банковские кредиты, дорожные чеки, банковские чеки, почтовые переводы, аккредитивы, акции, облигации, векселя и другие платёжные инструменты и ценные бумаги и включает в себя юридические или справедливые интересы, будь то полное или частичное, в любом таком имуществе;
- 3) легализация доходов, полученных преступным путём - совершение финансовых операций или других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретёнными незаконным путём, а равно использование указанных денежных средств или имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности, превращение или перевод их в другую форму, а также сокрытие или утаивание незаконного происхождения этих денежных средств или имущества с целью придания законного характера владению, пользованию и распоряжению ими, либо извлечение прибыли или иной выгоды из этих действий;
- 4) финансирование терроризма – сбор или предоставление, совершенные прямо или косвенно или иным любым способом, денежных, материально-технических и иных средств или оказание финансовых услуг с целью их использования или с осознанием того, что они полностью или частично

Источник: <http://minjust.gov.tm/>

будут использованы для осуществления террористического акта, террористом или террористической организацией, а равно действие (бездействие) по обеспечению деятельности, связанной или не связанной с террористическим актом, террориста, террористической группы, террористической организации или организованной группы, незаконного вооружённого формирования или преступного сообщества, созданных для достижения этих целей;

5) предикатное преступление – преступление, предусмотренное Уголовным кодексом Туркменистана, в результате которого приобретаются денежные средства и иное имущество, совершение которого является обязательным признаком другого преступления и по отношению к которому оно и является предикатным;

б) операция с денежными средствами и иным имуществом – действия физических и юридических лиц с денежными средствами и иным имуществом независимо от формы и способа их осуществления, направленные на установление, изменение или прекращение связанных с ними гражданских прав и обязанностей;

7) подозрительная операция с денежными средствами и иным имуществом (далее - подозрительная операция) – операция клиента (в том числе попытка совершения такой операции, операция, находящаяся в процессе совершения или уже совершённая операция), в отношении которой возникают подозрения о том, что денежные средства и иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, или сама операция направлена на легализацию доходов, полученных преступным путём, или финансирование терроризма или иную преступную деятельность;

8) орган по государственной политике – государственный орган, создаваемый решением Кабинета Министров Туркменистана и уполномоченный на проведение соответствующих мероприятий, направленных на осуществление государственной политики, связанной с противодействием легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

9) уполномоченный орган – государственный орган, уполномоченный в соответствии с настоящим Законом в получении, сборе, обработке, анализа, использования и передачи информации о подозрительных операциях и о ситуациях, которые, возможно, связаны с легализацией доходов, полученных преступным путём, финансированием терроризма или с предикатными преступлениями;

10) внутренний контроль – деятельность лица, осуществляющего операции с денежными средствами или иным имуществом, по осуществлению мероприятий, указанных в настоящем Законе;

11) бенефициар – физическое лицо, приобретающее выгоду, то есть получающее денежные платежи, доходы и другие преимущества и выгоды согласно договору или долговому документу.

Бенефициарами могут быть:

а) лица, которые получают доход от своей собственности, находящейся в доверительном управлении или используемой третьими лицами (сдача внаём или в аренду движимого и недвижимого имущества, передача акций в пользование брокерам и т.п.);

б) получатели страховых выплат, назначенных страхователем, в этом случае бенефициар указан в страховом свидетельстве-полисе. Если бенефициар, указанный в договоре страхования, не доживёт до наступления выплат, бенефициаром становится лицо, унаследовавшее права;

в) лица, указанные банком, банком-эмитентом в качестве владельца документарного аккредитива;

г) лица, получающие финансовую выгоду от траста;

д) получатели денежных средств в инкассо;

е) получатели банковского депозитного сертификата и другие.

12) деловые отношения – сотрудничество, установленное на основании документа или без документа в рамках определённого срока, направленного на достижение определённой цели;

13) банк-ширма – банк, зарегистрированный и лицензируемый для осуществления банковской деятельности в государствах и на территориях, в которых он не имеет физического присутствия и который не аффилирован с какой-либо регулируемой финансовой группой, находящейся под эффективным надзором этих государств и территорий;

14) обязательный контроль – совокупность мер по сбору, обработке, анализу и использованию сведений об операциях с денежными средствами и иным имуществом, осуществляемых уполномоченным органом и лицом, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, в соответствии с настоящим Законом;

15) оффшорные зоны – зоны с особо благоприятными условиями, установленными государством для обслуживания нерезидентов, относительно осуществления банковских, страховых и других операций и сделок, льготного налогообложения или регистрации юридических лиц;

16) страна с неадекватной системой – страна, которая не выполняет, или в недостаточной степени выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);

17) публичное должностное лицо – включает в себя иностранное публичное должностное лицо, национальное публичное должностное лицо, должностное лицо международной организации:

а) иностранное публичное должностное лицо – лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, а также любое лицо, выполняющее или выполнившее какую-либо публичную функцию для иностранного государства;

б) национальное публичное должностное лицо – государственное должностное лицо, занимающее или занимавшее государственную должность с установленным для нее объёмом полномочий и определённым уровнем ответственности, имеющее или имевшее право на основании закона принимать решения, связанные с осуществлением задач государственной службы, в соответствии с законом, а также видные деятели политических партий;

в) должностное лицо международной организации – член, входящий в структуру управления данной организации, в том числе председатель, его заместители и члены правления или лицо, занимающее или занимавшее аналогичные должности.

18) оценка национальных рисков и применение риск-ориентированного подхода – определение и оценка риска легализации доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма в целях обеспечения соответствия мер, принятых по его снижению, выявленным рискам;

19) анализ – анализ информации, связанной с подозрительными операциями, а также операциями, подлежащими обязательному контролю в соответствии с настоящим Законом, других сведений, связанных с предикатными преступлениями и с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма;

20) идентификация – уточнение информации о клиентах, их уполномоченных сторонах и бенефициарах, и комплекс мер, указанных в настоящем Законе, по утверждению методов применения оригиналов или копий документов, заверенных в установленном порядке, для уточнения данных сведений;

21) наличные деньги и оборотные инструменты на предъявителя – наличные деньги и другие денежные инструменты в безымянной форме на предъявителя, такие, как дорожные чеки, обменные инструменты (включая чеки, векселя и денежные поручения), которые могут обращаться без ограничений и могут быть выписаны на имя фиктивного получателя платежа или в такой форме, которая переводит право на него по получении. К ним относятся незаполненные инструменты

(включая чеки, векселя и денежные поручения), подписанные, но без указания имени получателя платежа;

22) обналичивание денег, полученных преступным путем, – действия, совершаемые физическими или юридическими лицами с целью получения наличных денег путем использования документов при совершении мнимой сделки, направленной на легализацию денег;

23) траст – передача денежных средств или иного имущества одним лицом (учредителем траста) в доверительное пользование другому лицу (управляющему) при условии, что управляющий в своих действиях относительно этих денежных средств или иного имущества руководствуется требованиями и инструкциями учредителя траста;

24) компетентный орган иностранного государства – орган иностранного государства, осуществляющий в соответствии с его законодательством противодействие легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма и распространению оружия массового поражения.

Статья 2. Законодательство Туркменистана о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма

1. Законодательство Туркменистана о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма основывается на Конституции Туркменистана и состоит из настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Туркменистана.

2. Если международным договором Туркменистана установлены иные правила, чем предусмотренные настоящим Законом, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Задачи и сфера применения настоящего Закона

1. Основной задачей настоящего Закона является предупреждение, выявление деятельности, связанной с легализацией доходов, полученных преступным путём, финансированием терроризма или предикатным преступлением.

2. Настоящий Закон с целью предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путём, финансированием терроризма регулирует следующее:

1) порядок проведения юридическими и физическими лицами операций с денежными средствами и иным имуществом;

2) деятельность дочерних предприятий, представительств и филиалов юридических лиц, являющихся резидентами Туркменистана, расположенных в зарубежных государствах;

3) порядок деятельности государственных органов, осуществляющих надзор за проведением операций с денежными средствами и иным имуществом на территории Туркменистана.

3. Настоящий Закон устанавливает правовые основы создания государственного органа, наделённого полномочиями получения, проведения анализа и распространения сведений в отношении подозрительных операций, а равно операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии с настоящим Законом.

Источник: <http://minjust.gov.tm/>

4. Требования настоящего Закона могут распространиться на юридических и физических лиц, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом за пределами территории Туркменистана согласно международным договорам Туркменистана.

5. Требования настоящего Закона также распространяются на правоотношения, связанные с противодействием финансированию распространения оружия массового поражения и экстремизма.

ГЛАВА II. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

Статья 4. Лица, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом

Для целей настоящего Закона к лицам, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом (далее – лица, осуществляющие операции), относятся:

- 1) кредитные учреждения;
- 2) биржи;
- 3) страховые организации, страховые брокеры;
- 4) органы, занимающиеся лизинговой деятельностью;
- 5) ломбарды;
- 6) профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- 7) нотариусы;
- 8) адвокаты и другие лицензиаты, оказывающие правовую помощь – в случаях, когда они от имени или по поручению клиента участвуют в операциях с денежными средствами и иным имуществом в отношении следующей деятельности:
 - a) купли-продажи недвижимого имущества;
 - b) управления деньгами, ценными бумагами и иным имуществом клиента;
 - с) управления банковскими счетами или счетами ценных бумаг;
 - d) подготовка или осуществление сделки по созданию юридических лиц, обеспечению управления юридическим лицом или связанной с куплей-продажей предприятий;
- 9) бухгалтерские структуры, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере бухгалтерского учёта и финансовой отчетности, аудиторские организации, аудиторы;
- 10) организаторы торгов и аукционов;
- 11) юридические и физические лица, являющиеся организаторами азартных игр и лотерей;
- 12) казино;
- 13) риелторы и риелторские организации;

14) организации почтовой и телеграфной связи, оказывающие услуги по переводу денег, и иные организации, осуществляющие проведение расчётов или платежей;

15) юридические лица, предоставляющие услуги траста или по созданию предпринимательских структур;

16) лица, осуществляющие куплю-продажу недвижимого имущества, драгоценных металлов и драгоценных камней, изделий из них, а также лома таких изделий,

17) таможенные органы, контролирующие провоз резидентами и нерезидентами Туркменистана через таможенную границу Туркменистана наличных денег и оборотных инструментов на предъявителя;

18) органы, которые осуществляют контроль и оформление товаров и иного имущества, в том числе транспортных средств, ввозимых в Туркменистан, вывозимых из него и перевозимых транзитом, и ведут информационную базу;

19) органы, которые осуществляют оформление транспортных средств и иного имущества, подлежащего государственной регистрации, и ведут информационную базу.

Статья 5. Операции с денежными средствами и иным имуществом, подлежащие обязательному контролю

1. Операция с денежными средствами и иным имуществом, в том числе несколько взаимосвязанных операций (сделок), совершённых в течение десяти дней, подлежит обязательному контролю, если она по своему характеру относится к одному из видов операций, предусмотренных частью второй настоящей статьи, или совершается на сумму, которая равна или превышает объём ограничения операций, устанавливаемой органом по государственной политике с учётом характера и особенностей совершаемой операции (сделки).

Если операция с денежными средствами и иным имуществом осуществляется в иностранной валюте, её размер в национальной валюте определяется по официальному курсу Центрального банка Туркменистана, установленному на день совершения такой операции.

2. К операциям с денежными средствами и иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, относятся:

1) внутренние и внешние операции (сделки), осуществляемые банками и иными кредитными учреждениями, имеющими право открытия и ведения банковских счетов (вкладов), по характеру операции (сделок) вызывающие подозрение в их осуществимости;

2) зачисление или перевод на банковский счет клиента денег, осуществляемое (осуществляемый) физическим или юридическим лицом, имеющим соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в оффшорной зоне, а равно владеющим счётом в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, или перевод денег клиентом в пользу указанной категории лиц в качестве разовой операции, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней;

3) операции, в том числе зачисление или перевод на счёт денежных средств, предоставление или получение кредита, операции с ценными бумагами и другие, в случае, если хотя бы одной из сторон 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 представление сведений при проведении финансовых операций, или которое не участвует в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, или одна из сторон является владельцем счёта в банке, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);

Перечень таких государств и территорий определяется Кабинетом Министров Туркменистана по представлению органа по государственной политике на основе перечней, утверждённых международными организациями, занимающимися противодействием легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

4) операции с денежными средствами в наличной форме:

а) снятие со счёта или зачисление на счёт юридического лица денежных средств в наличной форме в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности;

б) снятие с банковского счёта или зачисление на банковский счет клиента физического лица денег как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней;

в) покупка, продажа или обмен наличной иностранной валюты физическим лицом через обменные пункты;

г) приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчёт;

д) получение денег по чеку или векселю как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней;

е) получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом;

ж) обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства;

з) внесение физическим лицом в уставный фонд юридического лица денежных средств в наличной форме;

и) ввоз в Туркменистан или вывоз из него наличной валюты, документарных ценных бумаг на предъявителя, векселей, чеков, за исключением ввоза или вывоза, осуществляемого Центральным банком Туркменистан, банками и органами почтовой связи;

5) операции по банковским счетам (вкладам):

а) размещение денежных средств во вклад (на депозит) с оформлением документов, удостоверяющих вклад (депозит) на предъявителя;

b) открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц с размещением в него денежных средств в наличной форме;

ç) перевод денежных средств за границу на счет (вклад), открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств из-за границы со счета (вклада), открытого на анонимного владельца, совершенные как разовая операция, так и операция, осуществляемая в течение семи последовательных календарных дней;

d) зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации, или зачисление денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица в случае, если операции по указанному счету (вкладу) не производились с момента его открытия;

e) платежи и переводы денег, осуществляемые клиентом в пользу другого лица на безвозмездной основе;

ä) внесение, перечисление пенсионных взносов добровольное пенсионное страхование, а также осуществление выплат средств из добровольного пенсионного страхования за счёт пенсионных взносов;

b) иные сделки с движимым имуществом:

a) помещение драгоценных металлов, драгоценных камней, изделий из них и лома таких изделий или иных ценностей в ломбард;

b) осуществление страховой выплаты или получение страхового взноса (страховой премии);

ç) получение или предоставление имущества по договору лизинга;

d) купля-продажа и иные операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них;

e) приобретение (продажа), ввоз в Туркменистан или вывоз из него культурных ценностей;

ä) получение денежных средств в виде платы за участие в лотерее, тотализаторе (взаимном пари) и иных основанных на риске азартных играх (в том числе в электронной форме), и выплата денежных средств в виде выигрыша, полученного от участия в указанных играх;

f) предоставление беспроцентных займов физическим лицам или другим юридическим лицам, а также получение такого займа;

g) сделки по оказанию услуг, в том числе подряда, перевозки, транспортной экспедиции, хранения, комиссии, доверительного управления имуществом, за исключением сейфовых услуг;

h) сделки с ценными бумагами.

3. Подозрительные операции подлежат обязательному контролю независимо от формы их осуществления и суммы, на которую они совершены или могут быть совершены.

Орган по государственной политике утверждает признаки определения подозрительной операции.

4. Сделки с недвижимым и иным имуществом, подлежащие государственной регистрации, подлежат обязательному контролю, если сумма, на которую они совершаются, равна или превышает объем ограничения, устанавливаемого органом по государственной политике с учётом характера и особенностей совершаемой сделки.

5. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является юридическое или физическое лицо, в отношении которых имеются полученные в порядке, установленном настоящим Законом, сведения об их причастности к терроризму или экстремистской деятельности, или юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких лиц, или физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких лиц.

Порядок определения и доведения до сведения лиц, осуществляющих операции, перечня таких лиц устанавливается органом по государственной политике.

Основаниями для включения физических или юридических лиц в указанный перечень являются:

а) вступившее в законную силу решение суда о ликвидации или запрете деятельности юридического лица в связи с его причастностью к терроризму или экстремистской деятельности;

б) вступивший в законную силу приговор суда о признании физического лица виновным в совершении преступления террористического характера;

в) составляемые международными организациями, осуществляющими борьбу с терроризмом, или уполномоченными ими органами и признанные Туркменистана перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими или экстремистскими организациями или террористами;

г) признаваемые в Туркменистане в соответствии с его международными договорами приговоры (решения) судов и решения иных компетентных органов иностранных государств в отношении юридических или физических лиц, осуществляющих террористическую или экстремистскую деятельность.

6. Сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, представляются непосредственно в уполномоченный орган лицами, осуществляющими операции.

7. Обязательными основаниями для изучения лицом, осуществляющим операции, совершаемых клиентом операций и фиксирования результатов такого изучения в соответствии со статьей 6 настоящего Закона являются:

1) совершение клиентом сложной, необычно крупной или не имеющей очевидного экономического смысла или видимой законной цели операции с денежными средствами и иным имуществом;

2) совершение клиентом действий, направленных на уклонение от надлежащей проверки и обязательного контроля, предусмотренных настоящим Законом;

3) совершение клиентом операции с денежными средствами и иным имуществом, по которой имеются основания полагать, что она направлена на обналичивание денег, полученных преступным путём;

4) совершение операции с денежными средствами и иным имуществом, участником которой является лицо, зарегистрированное (проживающее) в государстве (на территории), которое является

страной с неадекватной системой, а равно с использованием счёта в банке, зарегистрированном в таком государстве (территории).

Перечень стран с неадекватной системой составляется уполномоченным органом с учётом документов, издаваемых Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), и направляется соответствующим государственным органам, которые доводят его до лиц, осуществляющих операции.

Статья 6. Надлежащая проверка клиентов лицами, осуществляющими операции

1. Лица, осуществляющие операции, должны принимать меры по надлежащей проверке своих клиентов (их представителей) и бенефициаров в соответствии с законодательством Туркменистана о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. Лица, осуществляющие операции, проводят надлежащую проверку клиентов (их представителей) и бенефициаров в случаях:

1) установления деловых отношений с клиентом;

2) осуществления операций с денежными средствами и иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, в том числе подозрительных операций;

3) наличия оснований для сомнения в достоверности ранее полученных данных о клиенте (его представителях), бенефициаре.

3. Надлежащая проверка лицами, осуществляющими операции, своих клиентов (их представителей) и бенефициаров включает осуществление следующих мер:

1) фиксирование сведений, необходимых для идентификации физического лица: данные документа, удостоверяющего его личность, индивидуальный идентификационный номер (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Туркменистана), а также юридический адрес;

2) фиксирование сведений, необходимых для идентификации юридического лица (филиала, представительства): данные о государственной регистрации юридического лица (филиала, представительства), идентификационный номер (за исключением случаев, когда юридическому лицу не присвоен идентификационный номер в соответствии с законодательством Туркменистана) или номер, под которым юридическое лицо-нерезидент зарегистрировано в иностранном государстве, а также адрес места нахождения;

3) выявление бенефициара и фиксирование сведений, необходимых для его идентификации, в соответствии с пунктом 1 настоящей части, за исключением юридического адреса.

В целях выявления бенефициара клиента-юридического лица лицом, осуществляющим операции, на основании учредительных документов и реестра держателей акций такого клиента или сведений, полученных из других источников, устанавливается структура его собственности и управления.

В случае, если в результате предусмотренных настоящим пунктом мер бенефициар клиента-юридического лица не выявлен, допускается признание бенефициаром единоличного исполнительного органа или руководителя коллегиального исполнительного органа клиента-юридического лица.

Фиксирование сведений, необходимых для идентификации бенефициара, осуществляется на основе информации и документов, предоставляемых клиентом (его представителем) или полученных из иных источников;

4) установление предполагаемой цели и характера деловых отношений;

5) проведение на постоянной основе проверки деловых отношений и изучения операций (сделок), осуществляемых клиентом через данное лицо, осуществляющее операции, включая при необходимости получение и фиксирование сведений об источнике финансирования совершаемых операций (сделок);

6) проверка достоверности и обновление сведений о клиенте (его представителе) и бенефициаре.

Проверка достоверности сведений, необходимых для идентификации клиента (его представителя), бенефициара, осуществляется путём сверки с данными оригиналов или нотариально засвидетельствованных копий соответствующих документов или путём сверки с данными из доступных источников.

В отношении представителя клиента дополнительно проверяются полномочия такого лица действовать от имени и в интересах клиента.

Обновление сведений осуществляется при наличии оснований для сомнения в достоверности ранее полученных сведений о клиенте, бенефициаре, а также в случаях, предусмотренных правилами внутреннего контроля.

4. Меры, предусмотренные настоящей статьёй, не принимаются в следующих случаях, если сумма операции (сделки) не превышает сумму, определённую органом по государственной политике:

1) при осуществлении клиентом-физическим лицом операции (сделки) по зачислению денег на банковский счет физического лица посредством оборудования, предназначенного для приема наличных денег;

2) при осуществлении клиентом безналичного платежа или перевода денег без использования банковского счёта, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции;

3) при осуществлении клиентом-физическим лицом операции (сделки) по покупке, продаже или обмену наличной иностранной валюты в обменном пункте, за исключением случаев совершения клиентом подозрительной операции;

4) при осуществлении клиентом-физическим лицом операции (сделки) с использованием платёжных карт, не являющихся средством доступа к банковскому счёту такого клиента.

5. Надлежащая проверка лицами, осуществляющими операции, своих клиентов (их представителей) и бенефициаров осуществляется в соответствии с правилами внутреннего контроля.

6. Лицо, осуществляющее операции, имеет право требовать от клиента (его представителя) представления сведений и документов, необходимых для идентификации клиента (его представителя), выявления бенефициара, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций (сделок).

Клиенты (их представители) обязаны предоставлять лицам, осуществляющим операции, сведения и документы, необходимые для исполнения ими обязанностей, предусмотренных настоящим Законом.

7. Лица, осуществляющие операции, указанные в пунктах 1-3 и 6 статьи 4 настоящего Закона, могут полагаться на меры, предусмотренные пунктами 1, 2 и 4 части третьей настоящей статьи, принятые в отношении соответствующих клиентов (их представителей) и бенефициаров другими лицами, осуществляющими операции, а также иностранными финансовыми организациями при соблюдении следующих условий:

1) лицо, осуществляющее операции, которое полагается на меры по надлежащей проверке, принятые другим лицом, осуществляющим операции, или иностранной финансовой организацией, должен незамедлительно получать данные о клиенте (его представителе), бенефициаре, включая копии подтверждающих документов, в рамках мер, предусмотренных пунктами 1, 2 и 4 части третьей настоящей статьи;

2) лицо, осуществляющее операции, которое полагается на меры по надлежащей проверке, принятые иностранной финансовой организацией, должно установить, что деятельность такой иностранной финансовой организации подлежит лицензированию, регулированию и надзору в государстве, в котором она зарегистрирована, и что такая иностранная финансовая организация принимает меры по надлежащей проверке, аналогичные требованиям настоящей статьи.

Статья 7. Надлежащая проверка клиентов в случае установления деловых отношений с клиентом

Лица, осуществляющие операции, за исключением случаев, указанных в части четвёртой статьи 6 настоящего Закона, принимают меры, предусмотренные пунктами 1-4 части третьей статьи 6 настоящего Закона, до установления деловых отношений с клиентами.

Статья 8. Надлежащая проверка клиентов при осуществлении операций, подлежащих обязательному контролю

1. Лица, осуществляющие операции, до проведения операций, подлежащих обязательному контролю в соответствии со статьей 5 настоящего Закона, принимают меры, предусмотренные пунктами 1-2 и 4 части третьей статьи 6 настоящего Закона, за исключением случаев, когда такие меры приняты при установлении деловых отношений.

2. При осуществлении по указаниям клиентов безналичных платежей и переводов денег, за исключением платежей и переводов денег с использованием платёжных карт, а также случаев, предусмотренных пунктами 1 и 4 части четвёртой статьи 6 настоящего Закона, кредитные учреждения, обеспечивают наличие в платёжном документе и передачу участнику платежа (перевода) денег реквизитов, предусмотренных законодательством Туркменистана, включая:

а) фамилии, имена, отчества (при их наличии) или полные или сокращённые наименования (для юридических лиц) отправителя и получателя денег (бенефициара);

б) индивидуальные идентификационные коды отправителя и получателя денег (бенефициара), если перевод денег осуществлён с использованием банковского счёта, или номер указания по платежу или переводу денег, если перевод денег осуществлен без использования банковского счёта;

в) идентификационный номер или адрес отправителя денег (для физических и юридических лиц) или номер документа, удостоверяющего личность отправителя денег (для физического лица).

3. Кредитные учреждения контролируют наличие в платёжном документе информации, указанной в части второй настоящей статьи, при поступлении платежа и перевода денег от иностранной финансовой организации, а также фиксируют и хранят сведения, необходимые для идентификации получателя по переводу денег без использования банковского счёта.

Статья 9. Надлежащая проверка публичных должностных лиц

1. Лица, осуществляющие операции, помимо мер, предусмотренных частью третьей статьи 6 настоящего Закона, в отношении иностранных публичных должностных лиц и должностных лиц международных организаций дополнительно обязаны:

1) осуществлять проверку принадлежности и причастности клиента к иностранному публичному должностному лицу и должностному лицу международной организации, членам их семьи и близким родственникам;

2) осуществлять оценку репутации данного иностранного публичного должностного лица и должностного лица международной организации в отношении причастности его к случаям легализации доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма;

3) получать разрешение руководящего работника организации на установление, продолжение деловых отношений с такими клиентами;

4) предпринимать доступные меры для установления источника средств.

2. Надлежащая проверка лицами, осуществляющими операции, национальных публичных должностных лиц осуществляется в порядке, установленном законодательством Туркменистана.

Статья 10. Надлежащая проверка при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями

1. Лица, осуществляющие операции, указанные в пункте 1 статьи 4 настоящего Закона, помимо мер, предусмотренных частью третьей статьи 6 настоящего Закона, при установлении корреспондентских отношений с иностранными финансовыми организациями дополнительно обязаны:

1) осуществлять сбор и документально фиксировать сведения о репутации и характере деятельности иностранной финансовой организации-респондента, в том числе о применении к нему санкций за нарушение законодательства страны его регистрации по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

2) документально фиксировать информацию о мерах внутреннего контроля, принимаемых иностранной финансовой организацией-респондентом в соответствии с законодательством страны его регистрации по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, а также осуществлять оценку эффективности принимаемых мер внутреннего контроля;

3) не устанавливать и не поддерживать корреспондентские отношения с банками-ширмами;

4) удостовериться, что иностранная финансовая организация-респондент отказывается в использовании своих счетов банками-ширмами;

5) получать разрешение руководящего работника организации на установление новых корреспондентских отношений.

2. Наличие у иностранной финансовой организации-респондента корреспондентских отношений с банками-ширмами определяется на основе информации, предоставляемой иностранной финансовой организацией-респондентом и получаемой лицом, осуществляющим операции, из иных источников.

Статья 11. Сбор сведений и документальное подтверждение при проведении надлежащей проверки

Источник: <http://minjust.gov.tm/>

1. Лица, осуществляющие операции, при проведении надлежащей проверки клиента обязаны документально фиксировать сведения о клиенте на основании перечня документов, необходимых для надлежащей проверки клиента по видам лиц, осуществляющих операции, который определяется уполномоченным органом по согласованию с соответствующими государственными органами.

2. Сведения об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, представляются лицами, осуществляющими операции, в уполномоченный орган по форме, которая должна содержать следующие разделы: вводную информацию, сведения о лице, осуществляющем операции, сведения об операции (сделке) и участниках операции (сделки), дополнительную информацию по операции (сделке), подлежащей обязательному контролю. Данная форма определяется правилами, утверждаемыми органом по государственной политике.

Сведения об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, предусмотренных частями первой и второй статьи 5 настоящего Закона, документально фиксируются и представляются в уполномоченный орган лицами, осуществляющими операции, на государственном языке:

1) указанными в пунктах 1–3, 6 и 14 статьи 4 настоящего Закона, – электронным способом не позднее рабочего дня, следующего за днём совершения операции (сделки) посредством выделенных каналов связи, за исключением юридических лиц, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой;

2) юридическими лицами, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой, электронным способом посредством выделенных каналов связи или на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днём совершения операции;

3) указанными в пунктах 7-13 и 15-16 статьи 4 настоящего Закона, - электронным способом посредством выделенных каналов связи или на бумажном носителе не позднее рабочего дня, следующего за днём совершения и выявления операции (сделки).

3. Сведения об операции (сделке), подлежащей обязательному контролю, не предоставляются:

1) адвокатами в случае, если эти сведения получены в связи с оказанием юридической помощи по вопросам представительства и защиты физических и юридических лиц в органах дознания, предварительного следствия, судах, а также при оказании ими юридической помощи в виде консультаций, разъяснений и письменных заключений по вопросам, разрешение которых требует юридических знаний, составления исковых заявлений, жалоб и других документов правового характера;

2) нотариусами в случае, если эти сведения получены ими при оказании юридической помощи в виде консультаций, разъяснений по вопросам, разрешение которых требует юридических знаний.

4. В целях получения необходимых сведений по представленным ранее лицом, осуществляющим операции, операциям (сделкам), подлежащим обязательному контролю, в том числе о подозрительных операциях, уполномоченный орган направляет лицу, осуществляющему операции, запрос на представление необходимых сведений и документов.

В целях, указанных в части второй статьи 21 настоящего Закона, уполномоченный орган направляет лицу, осуществляющему операции, запрос на представление необходимых сведений и документов.

Лица, осуществляющие операции, обязаны предоставлять в уполномоченный орган по его запросам необходимые сведения и документы по операциям (сделкам), подлежащим обязательному контролю:

1) в соответствии с частями первой и второй статьи 5 настоящего Закона - в течение трёх рабочих дней со дня получения соответствующего запроса;

2) в соответствии с частью седьмой статьи 5 настоящего Закона - в течение двадцати четырёх часов с момента получения соответствующего запроса.

5. Расходы, связанные с передачей в уполномоченный орган сведений об операции (сделке), подлежащей обязательному контролю, полученных при проведении надлежащей проверки клиента, несут лица, осуществляющие операции.

Статья 12. Ведение внутреннего контроля лицами, осуществляющими операции,

1. Лица, осуществляющие операции, принимают меры к тому, чтобы оказываемые ими услуги не были использованы другими лицами для целей совершения или оказания содействия в легализации доходов, полученных преступным путём, и финансировании терроризма, в том числе осуществляют меры по применению риск-ориентированного подхода.

2. Лица, осуществляющие операции, в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма разрабатывают правила внутреннего контроля и программы его осуществления, а также несут ответственность за соблюдение правил и реализацию программ.

3. Правила внутреннего контроля разрабатываются, принимаются и исполняются лицами, осуществляющими операции, и, помимо требований к деятельности лица, осуществляющего операции при проведении внутреннего контроля, предусмотренных настоящим Законом, должны включать в себя:

1) программу организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

2) программу управления риском легализации доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, учитывающую риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений;

3) программу идентификации клиентов;

4) программу контроля и изучения операций (сделок) клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций (сделок) клиентов;

5) программу подготовки и обучения сотрудников лиц, осуществляющих операции, по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

6) иные программы, которые могут разрабатываться лицами, осуществляющими операции, в соответствии с правилами внутреннего контроля.

4. Лица, осуществляющие операции, обеспечивают соблюдение и реализацию правил внутреннего контроля своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными как в Туркменистане, так и за его пределами, если это не противоречит законодательству государства их место нахождения.

Лица, осуществляющие операции, обязаны сообщать в уполномоченный орган о фактах невозможности соблюдения и реализации правил внутреннего контроля своими филиалами, представительствами, дочерними организациями, расположенными за пределами Туркменистана, ввиду противоречия законодательству государства их место нахождения.

5. Требования к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма по видам лиц, осуществляющих операции, устанавливаются соответствующими органами исполнительной власти по согласованию с уполномоченным органом.

6. Документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки клиента, включая информацию клиента и переписку с ним, подлежат хранению лицами, осуществляющими операции, на срок не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

Документы и сведения об операциях с денежными средствами и иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях, а также результаты изучения всех сложных, необычно крупных и других необычных операций (сделок) подлежат хранению лицами, осуществляющими операции, на срок не менее пяти лет после совершения операции (сделки).

7. Лица, осуществляющие операции, и их работники не вправе извещать клиентов и иных лиц о предоставлении в уполномоченный орган сведений о таких клиентах и о совершаемых ими операциях (сделках) в соответствии с настоящим Законом.

8. Представление в уполномоченный орган сведений и документов лицами, осуществляющими операции, в целях и порядке, предусмотренных настоящим Законом, не является разглашением государственной или иной охраняемой законом тайны.

9. В случае представления в уполномоченный орган сведений в соответствии с настоящим Законом лица, осуществляющие операции, их должностные лица независимо от результатов сообщения не несут ответственность, предусмотренную законодательством Туркменистана, а также гражданско-правовым договором.

10. Требования к лицам, осуществляющим операции, по подготовке и обучению работников утверждаются уполномоченным органом по согласованию с соответствующими государственными органами.

Статья 13. Перечень физических и юридических лиц, связанных с финансированием терроризма

1. Уполномоченный орган составляет перечень физических и юридических лиц, связанных с финансированием терроризма, и обеспечивает доступ к нему лицам, осуществляющим операции.

2. Государственный орган, осуществляющий в пределах своей компетенции статистическую деятельность в области правовой статистики и специальных учётов, а также другие компетентные государственные органы направляют в уполномоченный орган перечень физических и юридических лиц, указанных в части четвёртой настоящей статьи.

3. Перечень физических и юридических лиц, связанных с финансированием терроризма, обновляется в соответствии с информацией, представляемой в уполномоченный орган государственным органом, осуществляющим в пределах своей компетенции статистическую деятельность в области правовой статистики и специальных учётов, а также другими компетентными государственными органами.

4. Основаниями для включения физического или юридического лица в перечень физических и юридических лиц, связанных с финансированием терроризма, являются:

1) вступившее в законную силу решение суда о ликвидации юридического лица в связи с осуществлением им терроризма или экстремистской деятельности;

2) вступившее в законную силу решение суда о признании иностранной или международной организации, осуществляющей терроризм или экстремистскую деятельность на территории

Туркменистана и другого государства, террористической или экстремистской, в том числе об установлении изменения ею своего наименования;

3) вступивший в законную силу приговор суда о признании физического лица виновным в совершении преступления, содержащего признаки экстремизма;

4) признаваемые в Туркменистане в соответствии с его международными договорами приговоры (решения) судов и решения иных компетентных органов иностранных государств в отношении юридических или физических лиц, осуществляющих террористическую или экстремистскую деятельность;

5) нахождение физического или юридического лица в перечне организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями или террористами, составляемом международными организациями, осуществляющими противодействие терроризму, или уполномоченными ими органами в соответствии с международными договорами Туркменистана;

6) сведения, предоставленные правоохранительными и другими государственными органами Туркменистана о причастности физического или юридического лица к террористической и экстремистской деятельности.

5. Исключение физического или юридического лица из перечня физических и юридических лиц, связанных с финансированием терроризма, осуществляется на основании информации о прекращении действия обстоятельств, послуживших основаниями для включения их в указанный перечень.

Статья 14. Отказ от проведения и приостановление операций с денежными средствами и иным имуществом

1. Лица, осуществляющие операции, обязаны отказать физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений, а также в проведении операции с денежными средствами и иным имуществом в случае невозможности принятия мер, предусмотренных пунктами 1-2 и 4 части третьей статьи 6 настоящего Закона.

Лица, осуществляющие операции, вправе прекратить деловые отношения с клиентом в случае невозможности принятия мер, предусмотренных пунктом 6 части третьей статьи 6 настоящего Закона, а также в случае возникновения в ходе изучения операций (сделок), совершаемых клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются клиентом в целях легализации доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2. Лица, осуществляющие операции, незамедлительно с момента получения информации о том, что уполномоченный орган включил физическое или юридическое лицо в перечень, предусмотренный частью первой статьи 13 настоящего Закона, обязаны:

1) приостановить расходные операции по банковским счетам такого физического или юридического лица, а также по банковским счетам клиента, бенефициаром которого является такое физическое лицо;

2) приостанавливать исполнение указаний по платежу или переводу денег без использования банковского счета такого физического лица, а также указаний клиента, бенефициаром которого является такое физическое лицо;

3) блокировать ценные бумаги, денежные средства на счетах такого физического или юридического лица, а также на счетах клиента, бенефициаром которого является такое физическое лицо;

4) отказывать в проведении иных операций с денежными средствами и иным имуществом, совершаемых таким физическим или юридическим лицом, или в их пользу, а равно клиентом, бенефициаром которого является такое физическое лицо, или в его пользу.

Расходные операции по банковским счетам, регистрация сделок с ценными бумагами, а также иные операции с денежными средствами и иным имуществом физических и юридических лиц, включённых в перечень физических и юридических лиц, связанных с финансированием терроризма, предусмотренный частью первой статьи 13 настоящего Закона, могут осуществляться лицами, осуществляющими операции, на основании решения суда, инкассовых поручений налоговых и таможенных органов, постановлений налоговых и таможенных органов об обращении взыскания на имущество, ограниченное в распоряжении, а также после исключения физического или юридического лица из вышеуказанного перечня в порядке, предусмотренном настоящим Законом.

3. Лица, осуществляющие операции, в целях предупреждения и пресечения фактов легализации доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма обязаны при признании операции (сделки) в качестве подозрительной незамедлительно сообщить в уполномоченный орган о такой операции (сделке) до её проведения.

Сообщения о подозрительных операциях (сделках), которые не могут быть приостановлены, представляются лицами, осуществляющими операции, в уполномоченный орган не позднее трёх часов после их совершения или в течение двадцати четырёх часов с момента выявления таких операций (сделок).

Сообщение об операции (сделке), признанной подозрительной после её совершения, представляется лицом, осуществляющим операции, в уполномоченный орган не позднее рабочего дня, следующего за днём признания такой операции (сделки) подозрительной.

Лица, осуществляющие операции, представляют в уполномоченный орган сообщения о фактах отказа физическому или юридическому лицу в установлении деловых отношений, прекращения деловых отношений с клиентом, отказа в проведении операции с денежными средствами и иным имуществом по основаниям, предусмотренным частью первой настоящей статьи, а также о фактах приостановления операций (сделок) в случаях, предусмотренных частью второй настоящей статьи, не позднее рабочего дня, следующего за днём принятия лицом, осуществляющим операции, соответствующего решения.

4. Уполномоченный орган, получив сообщение, предусмотренное абзацем первым части второй настоящей статьи, в течение двадцати четырёх часов с момента его получения принимает решение о приостановлении проведения подозрительной операции (сделки) на срок до трёх рабочих дней в случае, если сообщение о подозрительной операции (сделке), представленное лицом, осуществляющим операции, по результатам анализа, проведенного уполномоченным органом, признано обоснованным.

Уполномоченный орган, получив сообщение о подозрительной операции (сделке), предусмотренное пунктом 1 части второй статьи 19 настоящего Закона, вправе приостановить такую операцию (сделку) в случае, если она на момент получения информации еще не совершена.

Решение о приостановлении подозрительной операции (сделки) или об отсутствии необходимости в приостановлении подозрительной операции (сделки) принимается уполномоченным органом и доводится до сведения лица, осуществляющего операции, представивших сообщение о подозрительной операции (сделке), электронным способом или на бумажном носителе.

Решение уполномоченного органа о приостановлении операций (сделок) выполняется безотлагательно.

5. В случае неполучения лицом, осуществляющим операции, в течение двадцати четырёх часов с момента сообщения информации решения уполномоченного органа о приостановлении подозрительной операции или об отсутствии необходимости в приостановлении такой операции операция (сделка) должна быть проведена, если не имеются иные основания, предусмотренные

нормативными правовыми актами Туркменистана, препятствующие проведению данной операции (сделки).

6. Уполномоченный орган после принятия решения о приостановлении проведения подозрительной операции (сделки) незамедлительно передает информацию в Генеральную прокуратуру Туркменистана, которая направляет сообщение уполномоченного органа о приостановлении подозрительной операции (сделки) в правоохранительные или другие государственные органы в соответствии с их компетенцией для принятия решения.

Соответствующие правоохранительные и другие государственные органы обязаны сообщить о принятом решении в Генеральную прокуратуру Туркменистана и уполномоченный орган.

Уполномоченный орган доводит до лица, осуществляющего операции, соответствующее решение правоохранительных и других государственных органов в течение трёх часов с момента получения.

7. В случае получения от правоохранительных и других государственных органов решения о необходимости приостановления подозрительной операции (сделки), переданной в соответствии с частью шестой настоящей статьи, по которой имеются основания полагать, что данная операция (сделка) направлена на финансирование терроризма, уполномоченным органом выносится решение о приостановлении расходных операций по банковским счетам лиц, являющихся участниками такой операции (сделки), на срок до пятнадцати календарных дней.

Решение о приостановлении расходных операций по банковским счетам лиц, являющихся участниками операции (сделки), по которым имеются основания полагать, что они направлены на финансирование терроризма, принимается уполномоченным органом и доводится до лиц, осуществляющих операции, предусмотренных пунктом 1 статьи 4 настоящего Закона.

Уполномоченный орган сообщает о приостановлении расходных операций по банковским счетам в Генеральную прокуратуру Туркменистана, правоохранительные и другие государственные органы, представившие данное решение.

8. После истечения срока приостановления подозрительной операции (сделки) по решению уполномоченного органа операция (сделка) должна быть проведена при отсутствии иных оснований, предусмотренных нормативными правовыми актами Туркменистана, препятствующих проведению такой операции (сделки).

9. Отказ от проведения, а также приостановление операций с денежными средствами и иным имуществом в соответствии с настоящим Законом не являются основаниями для наступления гражданско-правовой ответственности лиц, осуществляющих операции, за нарушение условий соответствующих договоров.

Приостановление операций с денежными средствами и иным имуществом не является основанием для возникновения гражданско-правовой или иной ответственности уполномоченного органа за ущерб, в том числе упущенную выгоду, возникший вследствие такого приостановления.

Статья 15. Контроль за соблюдением законодательства Туркменистана о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма

Контроль за исполнением лицами, осуществляющими операции, законодательства Туркменистана о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в части фиксирования, хранения и представления сведений об операциях с денежными средствами и иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициаров, приостановления и отказа от проведения операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, защиты документов, полученных в ходе своей

деятельности, а также за организацией и проведением внутреннего контроля осуществляется уполномоченным органом и другими государственными органами в соответствии с их компетенцией и в порядке, которые установлены законодательством Туркменистана.

ГЛАВА III. КОМПЕТЕНЦИЯ ОРГАНОВ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Статья 16. Орган по государственной политике

1. Орган по государственной политике осуществляет следующие задачи по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма;

1) в пределах полномочий осуществляет государственную политику;

2) участвует в разработке нормативных правовых актов Туркменистана и представляет Кабинету Министров Туркменистана предложения по их совершенствованию;

3) организует и руководит выполнением обязательств, вытекающих из международных договоров Туркменистана;

4) организует и координирует мероприятия по оценке национальных рисков, а также по уменьшению степени таких рисков и их устранению;

5) организует работу по оценке национальных рисков;

6) выступает координатором проектов по оказанию технического содействия и технической помощи правительствами иностранных государств и международными организациями;

7) утверждает учебные программы для лиц, предоставляющих сведения, организует для них курсы, в том числе с привлечением международных и иностранных экспертов, определяет профессиональные требования к их работникам, организует подготовку специалистов по этому направлению в Туркменистане и за его пределами;

8) определяет объём ограничений операций, предусмотренных настоящим Законом и подлежащих обязательному контролю;

9) в пределах полномочий выполняет другие задачи, предусмотренные законодательством и международными договорами Туркменистана, а также рекомендациями международных организаций.

2. Орган по государственной политике при выполнении своих задач имеет право:

1) требовать в установленном порядке от министерств и ведомств, правоохранительных, военных и судебных органов, других юридических и физических лиц независимо от формы собственности любую информацию, в том числе статистическую и другую информацию, с соблюдением режима секретности;

2) оценивать деятельность лиц, осуществляющих операции, контролируемых их органов, лицензирующих органов, а также исполнительных органов по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, требовать от них выполнения мероприятий, установленных настоящим Законом, и принятия мер к юридическим и физическим лицам, допустившим правонарушения в этом направлении, согласно законодательству Туркменистана, применить к ним санкции, предусмотренные законодательством Туркменистана.

Источник: <http://minjust.gov.tm/>

3. Деятельность органа по государственной политике финансируется за счёт средств Государственного бюджета Туркменистана.

4. Кабинетом Министров Туркменистана на орган по государственной политике могут быть возложены иные задачи и обязанности, не указанные в настоящем Законе.

Статья 17. Задачи и функции уполномоченного органа

1. Задачами уполномоченного органа являются:

- 1) реализация государственной политики в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- 2) противодействие легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, координация работы государственных органов в этом направлении деятельности совместно с органом по государственной политике;
- 3) создание единой информационной системы и ведение базы данных в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- 4) осуществление взаимодействия и информационного обмена с компетентными органами иностранных государств в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- 5) представление интересов Туркменистана в международных организациях по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

2. В целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма уполномоченный орган выполняет следующие функции:

- 1) осуществляет сбор и обработку информации об операциях с денежными средствами и иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, в соответствии с настоящим Законом;
- 2) осуществляет в установленном порядке анализ полученной информации;
- 3) совместно с органом по государственной политике координирует деятельность государственных органов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- 4) по запросу суда по уголовным делам направляет необходимую информацию по операциям с денежными средствами и иным имуществом, подлежащим обязательному контролю, для разрешения материалов, находящихся в производстве;
- 5) предоставляет в установленном законодательством Туркменистана порядке по запросам правоохранительных и других государственных органов сведения об операции, подлежащей обязательному контролю;
- 6) при наличии оснований полагать о том, что операция с денежными средствами и иным имуществом связана с легализацией доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма, передает информацию в Генеральную прокуратуру Туркменистана для направления в правоохранительные и другие государственные органы в соответствии с их компетенцией для принятия процессуального решения;

7) участвует в разработке и осуществлении программ международного сотрудничества по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

8) организует формирование и ведение базы данных, а также обеспечивает методологическое единство и согласованное функционирование информационных систем в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

9) разрабатывает и проводит мероприятия по предупреждению нарушений законодательства Туркменистана о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

10) обобщает практику применения законодательства Туркменистана о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на основании информации, получаемой от государственных органов и иных организаций, а также разрабатывает и вносит предложения по его совершенствованию;

11) изучает международный опыт противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

12) проводит мероприятия по переподготовке и повышению квалификации кадров в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

13) участвует в установленном порядке в деятельности международных организаций, объединений и иных рабочих групп в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

14) по согласованию с Центральным банком Туркменистана определяет перечень оффшорных зон для целей настоящего Закона;

15) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Туркменистана, актами Президента Туркменистана и Кабинета Министров Туркменистана.

3. Деятельность уполномоченного органа финансируется за счёт средств Государственного бюджета Туркменистана.

Статья 18. Права и обязанности уполномоченного органа

1. Уполномоченный орган вправе:

1) требовать необходимую информацию по операции, подлежащей обязательному контролю, у лиц, осуществляющих операции, а также у государственных органов;

2) требовать в установленном порядке от юридических и физических лиц любую информацию, в том числе статистическую и другую информацию, с соблюдением режима секретности для осуществления задач, предусмотренных настоящим Законом;

3) требовать от органов, указанных в пункте 1 настоящей части, в пределах своих полномочий принимать соответствующие меры по оценке национальных рисков и применения риск ориентированного подхода в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

4) выносить решение о приостановлении операций с денежными средствами и иным имуществом в случае обнаружения признаков подозрительной операции, отвечающей одному или нескольким критериям, установленным частью седьмой статьи 5 настоящего Закона, на срок до трёх календарных дней;

5) участвовать в разработке проектов нормативных правовых актов и международных договоров Туркменистана о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

6) обмениваться информацией с компетентным органом иностранного государства в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

7) привлекать к работе, в том числе на договорной основе, научно-исследовательские и другие организации, а также отдельных специалистов для проведения экспертиз, разработки программ обучения, методических руководств, программного и информационного обеспечения, создания информационных систем в сфере обязательного контроля с соблюдением требований защиты государственной или иной охраняемой законом тайны;

8) участвовать в экспертизе, проверках, дознаниях и предварительных расследованиях, проводимых в связи с легализацией доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма на территории Туркменистана и за его пределами, также в работе национальных или международных комиссий, создаваемых в этих целях на временной или постоянной основе, получать от них необходимую информацию, а также предоставлять им имеющуюся информацию;

9) в порядке, установленном законодательством Туркменистана, заключать с международными и региональными организациями, соответствующими иностранными органами соглашения по обмену информацией, контракты, протоколы и другие документы по взаимопониманию, и привлекать к их выполнению соответствующие органы;

10) направлять соответствующим государственным органам уведомление о нарушении законодательства Туркменистана о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

11) совместно с правоохранительными и другими государственными органами определять порядок взаимодействия по обмену и передаче сведений, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма.

2. Уполномоченный орган обязан:

1) принимать меры по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;

2) обеспечивать соответствующий режим хранения, защиты и сохранность полученной в ходе своей деятельности информации, составляющей государственную или иную охраняемую законом тайну;

3) обеспечивать соблюдение прав и законных интересов человека и гражданина, юридических лиц и государства в осуществлении обязательного контроля;

4) Кабинетом Министров Туркменистана на уполномоченный орган могут быть возложены и иные обязанности, не указанные в настоящем Законе.

Статья 19. Взаимодействие уполномоченного органа с другими государственными органами Туркменистана

1. Государственные органы, осуществляющие в пределах своих полномочий контроль за соблюдением законодательства Туркменистана о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, обязаны:

- 1) предоставлять информацию, необходимую уполномоченному органу для осуществления задач, предусмотренных настоящим Законом;
- 2) рассматривать уведомление уполномоченного органа о нарушении законодательства Туркменистана о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и сообщать о принятых мерах в уполномоченный орган в срок, установленный законодательством Туркменистана;
- 3) обеспечивать соответствующий режим хранения, защиты и сохранность полученной в своей деятельности информации, составляющей государственную или иную охраняемую законом тайну;
- 4) обеспечивать соблюдение прав и законных интересов человека и гражданина, юридических лиц и государства при осуществлении конкретных полномочий.

2. Государственные органы обязаны:

- 1) при самостоятельном выявлении информировать уполномоченный орган о подозрительных операциях (сделках), в том числе о сделках по экспорту (импорту) товаров (работ, услуг) с ценами, явно отличающимися от рыночных цен;
- 2) при самостоятельном выявлении нарушений настоящего Закона информировать об этом уполномоченный орган;
- 3) представлять по запросу уполномоченного органа сведения из собственных информационных систем в порядке, определяемом Кабинетом Министров Туркменистана;
- 4) обеспечивать соответствующий режим хранения, защиты и сохранности полученной в своей деятельности информации, составляющей государственную или иную охраняемую законом тайну.

3. Предоставление правоохранительным органам сведений об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, осуществляется уполномоченным органом по их письменным запросам.

Правоохранительные и другие государственные органы направляют запросы по делам и материалам, связанным с противодействием легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, которые зарегистрированы в порядке, установленном законодательством Туркменистана.

Исполнение запросов правоохранительных и других государственных органов осуществляется уполномоченным органом в пределах имеющихся в его распоряжении сведений, а также в пределах полученной от компетентных органов иностранных государств информации в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

4. Представление сведений о подозрительных операциях (сделках) в уполномоченный орган в порядке, предусмотренном настоящим Законом, не является разглашением государственной или иной охраняемой законом тайны.

5. Передача сведений об операции (сделке), подлежащей обязательному контролю, в том числе о подозрительной операции (сделке), уполномоченным органом в Генеральную прокуратуру Туркменистана, правоохранительные и другие государственные органы в порядке, предусмотренном настоящим Законом, не является разглашением государственной или иной охраняемой законом тайны.

6. Сведения об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю, а также о клиентах лиц, осуществляющих операции, в порядке, не предусмотренном настоящим Законом, уполномоченным органом не представляются.

7. Сбор информации по ввозу в Туркменистан или вывозу из него задекларированных культурных ценностей, наличной валюты, документарных ценных бумаг на предъявителя, векселей, чеков осуществляется таможенными органами Туркменистана с последующим обязательным предоставлением её в уполномоченный орган в порядке и сроки, которые установлены законодательством Туркменистана.

Статья 20. Обеспечение режима секретности работы

1. Лица, которые осуществляют или осуществляли деятельность для уполномоченного органа, и которые имели доступ к мероприятиям и секретным данным, обязаны соблюдать режим секретности. Такие лица не имеют права публиковать, сообщать или показывать секретные информации или документы, даже уволившись, без разрешения уполномоченного органа.

Невыполнение этой обязанности влечет ответственность, установленную в законодательстве.

2. Указанные документы и информация, имеющиеся у уполномоченного органа во исполнение полномочий, являются секретными и не подлежат разглашению, за исключением следующих случаев:

а) раскрытие, публикация или передача информации, когда соответствующее лицо дало на это согласие;

б) опубликование статистических данных или отчетов в обобщенном виде таким образом, что вовлеченные лица не могут быть идентифицированы даже косвенно;

в) предоставление в порядке, установленном настоящим Законом, по письменным запросам прокуратуры или суда информации, которая необходима им для выполнения полномочий и в случае гарантирования секретности информации для лица, о котором информация запрашивается. В таких случаях орган, нуждающийся в информации, должен представить юридическое обоснование необходимости получения информации и несёт ответственность за её сохранность;

3. Органы, лица и государственные учреждения, получающие секретную информацию от уполномоченного органа, должны соблюдать секретность, установленную настоящей статьёй, применять соответствующие меры с целью обеспечения секретности и использовать информацию только для выполнения задач, возложенных на них законодательством Туркменистана.

Статья 21. Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма

1. Сотрудничество уполномоченного органа и иных государственных органов Туркменистана с компетентными органами иностранных государств в сфере предупреждения, выявления, пресечения и расследования деяний, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма, а также конфискации указанных доходов осуществляется в соответствии с законодательством и международными договорами Туркменистана.

2. Международное сотрудничество в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма между уполномоченным органом и компетентным органом иностранного государства может осуществляться путём запроса и обмена информацией.

Передача информации о легализации доходов, полученных преступным путём, и финансировании терроризма осуществляется по запросу компетентного органа иностранного государства при условии, что она не будет использована в целях, не указанных в запросе, или передана третьим лицам без предварительного согласия уполномоченного органа.

Передача компетентному органу иностранного государства информации о легализации доходов, полученных преступным путём, и финансировании терроризма может быть осуществлена, если она не нарушает конституционные права и свободы человека и гражданина или не наносит ущерб интересам национальной безопасности Туркменистана, или не влияет на ход уголовного судопроизводства.

В случае, когда передача информации не представляется возможной, уполномоченный орган уведомляет об этом компетентный орган иностранного государства с указанием оснований.

Уполномоченный орган вправе установить дополнительные условия и ограничения в использовании информации о легализации доходов, полученных преступным путём, и финансировании терроризма, представляемой ответственным компетентным органам иностранного государства.

3. Уполномоченный орган в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма вправе запрашивать информацию и документы у компетентных органов иностранного государства, ответственных за противодействие легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

Уполномоченный орган вправе использовать полученные по запросу информацию и документы исключительно в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Уполномоченный орган не вправе без предварительного согласия компетентных органов иностранного государства, ответственных за противодействие легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, передавать третьей стороне или использовать информацию и документы с нарушением условий и ограничений, установленных компетентными органами иностранного государства, у которых они были получены или из которых поступили.

Уполномоченный орган вправе заключать соглашения с компетентными органами иностранных государств по вопросам сотрудничества в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в порядке, установленном законодательством Туркменистана.

Часть четвертая признана утратившим силу Законом Туркменистана от 08.06.2019 г. № 149-VI;

5. Положения настоящей статьи применяются в отношении международного сотрудничества, если иное не предусмотрено международными договорами Туркменистана.

ГЛАВА IV. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 22. Ответственность за нарушение законодательства Туркменистана о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма

1. Нарушение законодательства Туркменистана о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма влечёт ответственность, установленную законодательством Туркменистана.

2. Работники уполномоченного органа и иных государственных органов, а также лица, которые в связи с осуществлением ими служебных обязанностей имеют доступ к информации, составляющей государственную или иную охраняемую законом тайну, за их разглашение несут ответственность, установленную законодательством Туркменистана.

3. Ущерб, причиненный физическим и юридическим лицам незаконными действиями уполномоченного органа или его работниками в связи с выполнением уполномоченным органом своих задач, подлежит возмещению в порядке, установленном законодательством Туркменистана.

Статья 23. Надзор за соблюдением настоящего Закона

Надзор за соблюдением настоящего Закона осуществляют Генеральный прокурор Туркменистана и подчинённые ему прокуроры.

Статья 24. Вступление в силу настоящего Закона

1. Настоящий Закон вступает в силу с 1 января 2016 года.

2. Признать утратившими силу:

а) Закон Туркменистана «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», принятый 28 мая 2009 года (Ведомости Меджлиса Туркменистана, 2009 г., № 2, ст. 42);

б) Закон Туркменистана «О внесении изменений и дополнений в Закон Туркменистана «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», принятый 4 августа 2011 года (Ведомости Меджлиса Туркменистана, 2011 г., № 3, ст. 58) и

в) Закон Туркменистана «О внесении дополнений в Закон Туркменистана «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», принятый 1 октября 2011 года (Ведомости Меджлиса Туркменистана, 2011 г., № 4, ст. 79).

3. Нормативные правовые акты Туркменистана, противоречащие настоящему Закону, подлежат приведению в соответствие с ним.

Президент
Туркменистана

Гурбангулы
Бердымухамедов

гор. Ашхабад

18 августа 2015 года

№ 261-V.