

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
ДЕПАРТАМЕНТА ПО БОРЬБЕ С НАЛОГОВЫМИ, ВАЛЮТНЫМИ
ПРЕСТУПЛЕНИЯМИ И ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ
ПРИ ГЕНЕРАЛЬНОЙ ПРОКУРАТУРЕ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

623 Об утверждении Правил внутреннего контроля по
противодействию легализации доходов, полученных
от преступной деятельности, и финансированию терроризма
в коммерческих банках

*Зарегистрировано Министерством юстиции Республики
Узбекистан 21 ноября 2013 г., регистрационный № 2528*

В соответствии с законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1995 г., № 12, ст. 247), «О банках и банковской деятельности» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1996 г., № 5-6, ст. 54) и «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2004 г., № 43, ст. 451) Правление Центрального банка Республики Узбекистан и Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан **постановляют:**

1. Утвердить Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках согласно приложению.

2. Признать утратившими силу:

постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 15 августа 2009 года №№ 23/6 и 32 «Об утверждении Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках» (рег. № 2023 от 23 октября 2009 года) (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2009 г., № 44, ст. 472);

постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 29 декабря 2009 года №№ 39/3 и 3 «О внесении изменений и дополнений в Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках» (рег. № 2023-1 от 2 февраля 2010 года) (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2010 г., № 5, ст. 42);

постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 23 октября 2010 года № 34/17 и от 2 ноября 2010 года № 29 «О внесении изменений и дополнений в Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках» (рег. № 2023-2 от 19 ноября 2010 года) (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2010 г., № 47, ст. 433).

3. Настоящее постановление вступает в силу со дня его официального опубликования.

**Председатель
Центрального банка**

Ф. МУЛЛАЖАНОВ

г. Ташкент
2 октября 2013 г.,
№ 328-В

**И. о. начальника Департамента
по борьбе с налоговыми, валютными
преступлениями и легализацией
преступных доходов при
Генеральной прокуратуре**

Б. ЗИЛЯЕВ

г. Ташкент
2 октября 2013 г.,
№ 20

ПРИЛОЖЕНИЕ

к постановлению Правления Центрального банка, Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 2 октября 2013 года
№№ 328-В, 20

ПРАВИЛА

внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках

Настоящие Правила в соответствии с законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1995 г., № 12, ст. 247), «О банках и банковской деятельности» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1996 г., № 5-6, ст. 54), «О банковской тайне» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2003 г., № 9-10, ст. 144) и «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2004 г., № 43, ст. 451) определяют порядок организации и осуществления внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

Глава I. Общие положения

1. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:
коммерческий банк — банк, являющийся резидентом Республики Узбекистан и имеющий лицензию на осуществление соответствующей деятельности;

внутренний контроль — деятельность коммерческого банка по выявлению операций, подлежащих сообщению в специально уполномоченный государственный орган;

Служба внутреннего контроля — специальное подразделение коммерческого банка, ответственное за осуществление внутреннего контроля;

ответственный сотрудник — лицо, ответственное за осуществление внутреннего контроля в филиале коммерческого банка;

сотрудники Службы внутреннего контроля — сотрудники Службы внутреннего контроля головного офиса коммерческого банка, ответственный сотрудник или руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля филиала коммерческого банка, ответственные за осуществление внутреннего контроля;

система внутреннего контроля коммерческого банка — совокупность действий Службы внутреннего контроля, включая взаимодействие с другими подразделениями коммерческого банка, направленных на достижение целей и выполнение задач, определенных настоящими Правилами и внутренними документами;

внутренние документы — документы, регулирующие деятельность коммерческого банка и утверждаемые его руководством в соответствии с законодательством;

внутренние правила — внутренний документ, регламентирующий порядок организации и осуществления внутреннего контроля в коммерческом банке и его филиалах;

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

клиент — физическое или юридическое лицо, обратившееся в коммерческий банк с поручением (заявлением, ходатайством) об осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом (далее — операции);

реальный владелец клиента — собственник или лицо, контролирующее клиента — юридического лица, т. е. одно или несколько лиц, которые обладают правами собственности или контроля в отношении клиента и (или) иного юридического лица, в чьих интересах совершается операция;

участники операции — клиенты, их представители, а также партнеры клиента участвующие в операции;

сомнительная операция — операция, в отношении которой при реализации настоящих Правил у коммерческого банка возникло сомнение об ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма, до принятия решения о включении (невключении) ее в категорию подозрительных операций;

подозрительная операция — операция, находящаяся в процессе подготовки, совершения или уже совершенная, в отношении которой при реализации настоящих Правил у коммерческого банка возникло подозрение об ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма;

операции, подлежащие сообщению — операции, подлежащие сообщению в Департамент, выявляемые на основе комплексного анализа, используя критерии и признаки подозрительности, установленные настоящими Правилами;

разовые операции — операции, осуществляемые клиентами в разовом порядке без открытия банковского счета, не повторяющиеся, по меньшей мере, в течение одного месяца;

систематические операции — операции, регулярно совершаемые клиентами в течение анализируемого периода;

анализируемый период — период времени, длительность которого в зависимости от вида совершенной клиентом операции может составлять от нескольких дней до нескольких месяцев, за который коммерческий банк анализирует операции клиента на стадии последующей проверки;

надлежащая проверка клиента — проверка личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует, идентификация реального владельца клиента путем изучения структуры собственности и управления на основании учредительных документов, а также проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности;

идентификация клиента — определение коммерческим банком данных о клиентах на основе предоставленных ими документов в целях осуществления надлежащей проверки клиента;

идентификация реального владельца клиента — определение коммерческим банком собственника или лица контролирующего клиента — юридического лица путем изучения структуры собственности и управления на основании учредительных документов, определенных законодательством (устава и (или) учредительного договора, положения);

государства, не участвующие в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма — государства и территории, определенные в официальных заявлениях Группы по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег, которые представляют угрозу международной финансовой системе и у которых система противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма, имеет стратегические недостатки;

оффшорная зона — государства и территории, предоставляющие льготный налоговый режим и (или) не предусматривающие раскрытие и представление информации при проведении финансовых операций;

органы, участвующие в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма — правоохранительные, контролирующие, лицензирующие, регистрирующие и другие государственные органы, наделенные функциями мониторинга и контроля за деятельностью организаций, осуществляющих операции;

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

дистанционные услуги — банковские услуги, предоставляемые по проведению операций с использованием программ, дающих возможность осуществления операций без явки клиента в коммерческий банк.

2. Целями системы внутреннего контроля коммерческих банков считаются:

эффективное выявление и пресечение операций, направленных на легализацию доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирование терроризма;

недопущение умышленного или неумышленного вовлечения коммерческого банка в преступную деятельность, проникновения преступного капитала в его уставный фонд (капитал), а также проникновения преступных лиц в управление коммерческим банком;

обеспечение неукоснительного соблюдения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

3. Основными задачами системы внутреннего контроля коммерческих банков являются:

принятие соответствующих мер по выявлению, оценке, мониторингу, управлению, снижению и документированию рисков;

осуществление мер надлежащей проверки клиентов в соответствии с законодательством, настоящими Правилами и внутренними документами;

выявление и изучение реальных владельцев клиентов, а также принятие обоснованных и доступных мер по определению источников денежных средств или иного имущества, используемого в осуществлении операции;

выявление сомнительных и подозрительных операций на основании критериев, определенных настоящими Правилами и внутренними документами;

своевременное предоставление в Департамент информации (документов) о подозрительных операциях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля;

приостановление операций, подлежащих сообщению в особых случаях, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица, на три рабочих дня с даты, когда эта операция должна быть совершена, и информирование Департамента о такой операции в день ее приостановления;

обеспечение конфиденциальности сведений, связанных с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

обеспечение хранения информации об операциях, а также идентификационных данных и материалов по надлежащей проверке клиентов в течение сроков, установленных законодательством;

оперативное и систематическое обеспечение руководства коммерческого банка достоверной информацией и материалами, необходимыми для принятия соответствующих решений;

формирование базы данных об осуществлении или попытках осуществления подозрительных операций, лицах (руководителях, учредителях, акционерах, являющихся владельцами не менее чем десяти процентов акций общества, участниках), связанных с клиентами, осуществившими подозритель-

ные операции, а также взаимообмен такой информацией с другими коммерческими банками и государственными органами в соответствии с законодательством;

изучение системы внутреннего контроля других банков республики и иностранных банков при установлении с ними корреспондентских отношений;

применение необходимых мер в целях удаления особого внимания пресечению угрозы использования услуг коммерческого банка для совершения правонарушения, в частности, легализации доходов, полученных от преступной деятельности и (или) финансирования терроризма, с помощью новейших технологий, повышающих степень анонимности операций;

выявление по запросам в клиентской базе лиц, связанных с финансированием террористической деятельности.

4. Для достижения целей и задач системы внутреннего контроля Служба внутреннего контроля осуществляет функции по:

принятию мер, предусмотренных законодательством, настоящими Правилами, внутренними документами, для пресечения угрозы использования услуг коммерческого банка для совершения правонарушения, в том числе для легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма;

осуществлению мониторинга соблюдения коммерческим банком требований законодательства и внутренних документов о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

подготовке и внесению на рассмотрение руководства предложения об устранении выявленных недостатков и правонарушений в деятельности коммерческого банка в части несоблюдения требований законодательства и внутренних документов о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

осуществлению мониторинга устранения ошибок и недостатков в организации и функционировании системы внутреннего контроля, обнаруженных в ходе проверок полномочными представителями Центрального банка Республики Узбекистан (далее — Центральный банк), работниками Службы внутреннего аудита коммерческого банка, внешними аудиторами и сотрудниками Департамента;

взаимодействию с Центральным банком и Департаментом по вопросам организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений работниками требований законодательства, настоящих Правил и внутренних документов.

5. Каждый коммерческий банк на основании законодательства и настоящих Правил должен разработать, утвердить в совете банка и ввести в действие положение, определяющее задачи, права и ответственность Службы внутреннего контроля.

Указанное положение должно содержать следующие сведения о Службе внутреннего контроля:

- ее цели и задачи;
 - способы обеспечения ее независимости от других подразделений коммерческого банка;
 - ее взаимоотношения с другими подразделениями, со службой внутреннего аудита и дочерними банками, филиалами и представительствами коммерческого банка за границей;
 - право получать информацию, необходимую для реализации своих функций, а также обязанность сотрудников других подразделений и дочерних банков, филиалов и представительств коммерческого банка за границей сотрудничать по вопросам предоставления этой информации;
 - право проводить изучение нарушений требований законодательства и внутренних документов;
 - право свободно выражать и раскрывать полученные сведения председателю правления коммерческого банка, и, если необходимо, совету банка;
 - обязанность представлять соответствующий отчет председателю правления коммерческого банка;
 - обязанность по консультациям правления коммерческого банка по вопросам соответствия законодательству и международным стандартам, включая информирование об изменениях в этой области;
 - требования и процедуры по отбору сотрудников;
 - обязанность регулярного прохождения обучения на специализированных курсах по повышению квалификации.
6. Коммерческие банки, исходя из требований настоящих Правил, должны разрабатывать внутренние правила, в которых должны отражаться:
- порядок осуществления мер по выявлению, оценке, мониторингу, управлению, снижению и документированию рисков;
 - правила надлежащей проверки клиентов, в том числе идентификации клиентов и реальных владельцев клиентов, а также осуществления постоянного мониторинга за операциями клиентов;
 - порядок оформления необходимой информации и обеспечения ее конфиденциальности;
 - порядок предоставления сотрудниками Службы внутреннего контроля информации о фактах нарушений законодательства руководителю Службы внутреннего контроля головного офиса коммерческого банка (далее — руководитель Службы внутреннего контроля);
 - квалификационные требования к подготовке и обучению кадров;
 - критерии выявления и признаки сомнительных операций;
 - порядок учета и мониторинга клиентов, отнесенных к категории высокого уровня риска, и мониторинга операций таких клиентов;
 - меры по недопущению злоупотребления технологическими достижениями в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности и (или) финансирования терроризма;
 - меры, принимаемые в случае выявления денежных переводов в иностранной валюте, не имеющих требуемой информации о получателе и (или) отправителе денежных средств;

взаимоотношение Службы внутреннего контроля с другими подразделениями, со службой внутреннего аудита и дочерними банками, филиалами и представительствами коммерческого банка за границей, а также обязанность сотрудников других подразделений и дочерних банков, филиалов и представительств коммерческого банка за границей сотрудничать по вопросам предоставления информации Службе внутреннего контроля;

другие положения, не противоречащие законодательству.

Внутренние правила должны соответствовать требованиям настоящих Правил, а также составляться с учетом выявленных рисков и их оценки. Внутренние правила, внесенные в них изменения и дополнения утверждаются советом коммерческого банка.

Внутренние правила обязательны для исполнения всеми подразделениями и дочерними банками, филиалами и представительствами коммерческого банка за границей.

Глава II. Организация системы внутреннего контроля

7. Система внутреннего контроля коммерческого банка организуется с учетом особенностей функционирования банка, основных направлений его деятельности, клиентской базы и уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями.

8. Структура системы внутреннего контроля коммерческого банка, в том числе в его филиалах, определяется решением правления коммерческого банка. Структура системы внутреннего контроля коммерческого банка должна пересматриваться с учетом выявленных рисков и их оценки, а также в соответствии с требованиями Центрального банка.

9. Структура системы внутреннего контроля коммерческого банка включает Службу внутреннего контроля головного офиса коммерческого банка, а также Службы внутреннего контроля или ответственного сотрудника в каждом филиале коммерческого банка.

В случае наличия у коммерческого банка дочернего банка, филиала и представительства за границей подразделение, ответственное за осуществление внутреннего контроля дочернего банка, филиала и представительства за границей, подотчетно Службе внутреннего контроля головного офиса коммерческого банка.

10. Служба внутреннего контроля формируется в достаточном количестве сотрудников для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

Количество сотрудников Службы внутреннего контроля должно формироваться с учетом рисков.

Штатная численность Службы внутреннего контроля в головных офисах коммерческих банков, число филиалов которых составляет 50 или более, должна составлять не менее 10 единиц.

11. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля назна-

чаются на должность и освобождаются от должности приказом председателя правления коммерческого банка, они входят в штатную численность головного офиса коммерческого банка, а также их заработная плата и приравненные к ней платежи осуществляются за счет расходов головного офиса коммерческого банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля должен иметь высшее экономическое или юридическое образование и опыт руководства подразделением коммерческого банка, связанным с осуществлением банковских операций, не менее двух лет либо стаж работы в Службе внутреннего контроля не менее одного года.

Лицо, назначаемое на должность руководителя и сотрудника Службы внутреннего контроля, должно:

знать банковское и финансовое законодательство;

знать международные стандарты по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

владеть знаниями о правилах бухгалтерского учета, а также регулярно проходить повышение квалификации на специализированных курсах.

12. Следующие лица не могут быть назначены на должности руководителя или сотрудника Службы внутреннего контроля:

продемонстрировавшие в своей деятельности и личном поведении неправильное управление вверенным подразделением или нечестное ведение дел;

ранее привлекавшиеся судом к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики.

13. Коммерческий банк в течение 10 (десяти) рабочих дней после принятия решения о формировании структуры системы внутреннего контроля, назначении руководителя Службы внутреннего контроля, должен информировать об этом Центральный банк с приложением анкетных данных назначенных лиц.

14. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля вправе: истребовать от руководителей и сотрудников подразделений коммерческого банка необходимые распорядительные и бухгалтерские документы для целей осуществления внутреннего контроля;

снимать копии с полученных документов, получать копии файлов и других записей, хранящихся в электронных базах данных, локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах коммерческого банка для целей осуществления внутреннего контроля;

запрашивать и получать помощь специалистов других подразделений коммерческого банка;

входить в помещения подразделений коммерческого банка, а также с письменного разрешения председателя правления коммерческого банка в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях;

с письменного согласия председателя правления или его заместителя, имеющего соответствующие полномочия, давать указания руководителям филиалов коммерческого банка о приостановлении операций, связанных с финансированием терроризма;

представлять председателю правления коммерческого банка предложения по дальнейшим действиям в отношении операций клиентов, в том числе по получению дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции в соответствии с законодательством;

совершать иные действия в соответствии с настоящими Правилами и внутренними документами.

15. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля не имеют права подписывать от имени коммерческого банка или визировать платежные (расчетные), кредитные и бухгалтерские документы.

16. При осуществлении своих функций руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля обязаны:

принимать необходимые меры в пределах своей компетенции для достижения целей и выполнения задач, возложенных настоящими Правилами и внутренними документами;

обеспечивать сохранность и возврат документов, полученных от соответствующих подразделений коммерческого банка;

соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

выполнять иные обязанности в соответствии с настоящими Правилами и внутренними документами.

17. Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен непосредственно председателю правления коммерческого банка и независим от других подразделений коммерческого банка.

Сотрудники Службы внутреннего контроля подотчетны непосредственно руководителю Службы внутреннего контроля.

18. Сотрудники подразделений коммерческого банка оказывают Службе внутреннего контроля содействие в осуществлении им функций в соответствии с настоящими Правилами и внутренними документами.

19. Порядок взаимодействия сотрудников подразделений коммерческого банка с руководителем или сотрудниками Службы внутреннего контроля устанавливается внутренними документами.

20. Коммерческие банки обязаны проводить регулярную переподготовку сотрудников Службы внутреннего контроля, подразделений банка непосредственно обслуживающих клиентов (ответственные исполнители, кассиры и т. п.), юридических служб, служб внутреннего аудита и безопасности, с целью обеспечения информированности сотрудников о последних новинках, включая информацию по современной технике легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма, методах и тенденциях, и четкого разъяснения всех аспектов законодательства и обязательств по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

21. Служба внутреннего контроля совместно с соответствующими подразделениями коммерческого банка ежегодно разрабатывает программу подготовки, переподготовки и обучения сотрудников коммерческого банка по вопросам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма (далее — программа обучения). Данная программа должна предусматривать следующее:

порядок проведения обучения, его формы (первичный инструктаж, плановое и внеплановое обучение) и сроки;

назначение лиц, ответственных за организацию проведения обучения; порядок проверки знаний.

Программа обучения утверждается правлением коммерческого банка.

Глава III. Надлежащая проверка клиентов

22. Коммерческие банки обязаны самостоятельно принимать меры по надлежащей проверке клиентов в следующих случаях:

а) при установлении хозяйственных и гражданско-правовых отношений, в том числе:

при обращении юридического или физического лица с заявлением на открытие банковского счета (вклада);

при обращении физического лица с заявлением на получение банковской пластиковой карты;

при обращении юридических и (или) физических лиц с заявлением на приобретение ценных бумаг, эмитированных коммерческим банком;

при владении юридическими и (или) физическими лицами акциями коммерческого банка, на сумму, равную или превышающую один процент его уставного капитала;

при обращении физического лица за получением кредита;

б) при осуществлении разовых операций в случаях:

продажи физическими лицами наличной иностранной валюты на сумму, равную или превышающую 100-кратный размер минимальной заработной платы;

размены, замены и (или) конверсии физическими лицами наличной иностранной валюты на сумму, равную или превышающую 25-кратный размер минимальной заработной платы;

получения у клиентов на инкассо и (или) для экспертизы наличной иностранной валюты;

осуществления физическими лицами операций с использованием пластиковых карт (снятие наличных средств, оплата товаров и услуг) через терминалы, находящиеся в коммерческом банке (за исключением оплаты коммунальных услуг, услуг связи, платежей в бюджет, внебюджетные фонды и других обязательных платежей);

получения клиентами наличной иностранной валюты по пластиковым картам;

покупки физическими лицами иностранной валюты;

осуществления или получения денежного перевода без открытия или использования банковского счета (за исключением оплаты коммунальных услуг, услуг связи, платежей в бюджет, внебюджетные фонды и других обязательных платежей);

в) при осуществлении подозрительных операций;

г) при наличии сомнений относительно достоверности или достаточности ранее полученных данных о клиенте.

23. Меры по надлежащей проверке клиентов также осуществляются в отношении клиентов, счета которых открывались до вступления в силу настоящих Правил.

24. Меры по надлежащей проверке клиента, принимаемые коммерческими банками, обязательно включают:

проверку личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует на основании соответствующих документов;

идентификацию реального владельца клиента;

проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности.

25. Идентификация клиента и реального владельца клиента осуществляется коммерческим банком на основе информации, предусмотренной приложениями №№ 1 и 2 к настоящим Правилам, а также документов, являющихся основанием совершения операций и иных сделок, и другой необходимой информации.

26. Идентификация клиента — физического лица коммерческим банком проводится на основании документа (паспорта или заменяющего его документа), удостоверяющего личность. При этом коммерческий банк должен самостоятельно ознакомиться с оригиналом такого документа.

27. При выполнении мер надлежащей проверки клиентов в отношении юридических лиц коммерческие банки должны получить соответствующие документы о государственной регистрации, сведения о руководителях, а также сведения, указанные в учредительных документах.

В процессе надлежащей проверки юридических лиц коммерческий банк должен предпринять обоснованные и доступные меры по идентификации физического лица — реального владельца клиента, которое в конечном итоге является собственником или контролирует клиента, в том числе путем изучения структуры собственности и управления клиента, а также учредителей (акционеров, являющихся владельцами не менее чем десяти процентов акций общества, участников) клиента.

28. Если клиентом или реальным владельцем клиента является юридическое лицо, на которое распространяются требования нормативно-правовых актов о раскрытии информации о структуре собственности, то установление и подтверждение личности учредителей (акционеров, являющихся владельцами не менее чем десяти процентов акций общества, участников) такого юридического лица не требуются.

29. Коммерческий банк в целях более тщательного изучения клиента — юридического лица должен уделять особое внимание:

составу учредителей (акционеров, являющихся владельцами не менее чем десяти процентов акций общества, участников) клиента, определению лиц, владеющих долей свыше 10 процентов уставного фонда (капитала) клиента;

структуре органов управления клиента и их полномочиям;

размеру зарегистрированного уставного фонда (капитала) клиента.

30. Все документы, позволяющие идентифицировать клиента и иных участников операции, должны быть действительными на дату их предъявления.

31. Не требуется проведения мер надлежащей проверки клиентов в отношении органов государственной власти и управления.

32. Коммерческие банки, при наличии подозрений в достоверности полученной(ых) информации (документов), должны осуществлять меры по проверке (верификации) этой (этих) информации (документов). В таком случае, коммерческие банки вправе обращаться в соответствующие организации с запросом для выяснения достоверности (подлинности) информации (документов) о клиентах.

33. При установлении и осуществлении корреспондентских отношений с банком-нерезидентом, помимо идентификации банка-нерезидента, коммерческому банку необходимо:

собрать информацию о банке-нерезиденте для того, чтобы получить полное представление о характере его деловой деятельности;

определить на основе открытой информации репутацию и качество надзора, в том числе проводились ли в отношении этого банка расследования нарушений, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности и финансированием терроризма;

в отношении «транзитных счетов» — получать подтверждение того, что банк-респондент имеет возможность предоставить необходимые идентификационные данные о клиенте по запросу банка-корреспондента;

сохранять всю информацию об электронном переводе при установлении отношений с другими банками в целях осуществления транзитных переводов.

Решение об установлении корреспондентских отношений с банком-нерезидентом принимается Правлением коммерческого банка.

34. Коммерческим банкам необходимо убедиться в том, что банки-нерезиденты, с которыми устанавливаются корреспондентские отношения, применяют международные стандарты проверки и используют соответствующие процедуры проверки к операциям.

35. При продолжении корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, расположенными на территории государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, или их дочерними банками, филиалами и представительствами

коммерческие банки должны проявлять особое внимание всем осуществляемым с ними операциям.

36. Коммерческие банки:

обязаны предпринимать меры, направленные на предотвращение установления отношений с банками-нерезидентами, в отношении которых имеется информация о том, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;

могут при проведении международных расчетов передавать банкам-корреспондентам детали платежа и другую информацию, связанную с осуществлением вышеуказанных расчетов;

должны уделять особое внимание и проводить тщательный анализ операций, связанных с международными денежными переводами, в которых сведения об отправителе (фамилия, имя, отчество физических лиц, полное наименование юридических лиц, местонахождение (почтовый адрес) и номер счета отправителя) не представлены либо представлены не в полном объеме;

должны усилить контроль за деятельностью их зарубежных дочерних банков, филиалов и представительств, находящихся в государствах, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

обязаны требовать от своих зарубежных дочерних банков, филиалов и представительств информировать головной офис коммерческого банка, в случае невозможности применения соответствующих мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма из-за имеющегося запрета актами законодательства страны, в которой находятся дочерние банки, филиалы и представительства. В свою очередь, коммерческие банки должны уведомлять об этом Центральный банк и Департамент.

Зарубежные дочерние банки, филиалы и представительства коммерческих банков при осуществлении мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма должны соблюдать внутренние правила коммерческого банка, в случае если актами законодательства страны пребывания предусмотрены менее строгие меры внутреннего контроля, по сравнению с внутренними правилами коммерческого банка.

37. Коммерческий банк при установлении и осуществлении отношений с компаниями, предоставляющими услуги по международным денежным переводам (далее — системы международных денежных переводов), помимо идентификации данной организации, должен:

собрать информацию о партнере по международным денежным переводам для того, чтобы получить полное представление о характере его деловой деятельности;

определить на основе открытой информации репутацию, в том числе

проводились ли в отношении этой организации расследования нарушений, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированием терроризма;

сохранять всю информацию об электронном переводе.

Решение об установлении отношений с системами международных денежных переводов, принимается правлением коммерческого банка.

38. Коммерческие банки, осуществляющие операции по международным денежным переводам, в том числе через системы международных денежных переводов, должны:

вести учет своих подразделений (пунктов, отделов и т. п.) и сотрудников этих подразделений, предоставляющих данные услуги;

осуществлять операции по денежным переводам после надлежащей проверки клиентов — физических лиц;

обеспечить сопровождения отправляемых денежных переводов точными сведениями о клиенте-отправителе (фамилия, имя, отчество (если имеется); серия и номер документа (паспорта или заменяющего его документа), удостоверяющего личность; номер счета, если в процессе операции использовался счет клиента или уникальный код операции), и о получателе (фамилия, имя, отчество (если имеется); номер счета, если в процессе операции использовался счет клиента или уникальный номер операции);

требовать от банков-нерезидентов и систем международных денежных переводов предоставления минимальной информации (фамилия, имя, отчество (если имеется); номер счета, если в процессе операции использовался счет клиента или уникальный номер операции) об отправителях денежных средств, сумма которых не достигает 25-кратный размер минимальной заработной платы;

требовать от банков-нерезидентов и систем международных денежных переводов предоставления минимальной информации (фамилия, имя, отчество (если имеется); серия и номер документа (паспорта или заменяющего его документа), удостоверяющего личность; адрес или дата и место рождения отправителя; номер счета отправителя, если в процессе операции использовался счет клиента или уникальный номер операции) об отправителях денежных средств, сумма которых равна или превышает 25-кратный размер минимальной заработной платы;

принимать обоснованные и доступные меры по выявлению международных денежных переводов, не имеющих требуемой информации о получателе и (или) отправителе;

на основе оценки рисков разработать внутренний документ, устанавливающий порядок осуществления мер (по исполнению, отклонению, приостановлению или др.) коммерческим банком в случае выявления международных денежных переводов, не имеющих требуемой информации о получателе и (или) отправителе.

39. Коммерческие банки должны иметь возможность получения дополнительной информации об отправителях денежных средств в течение трех рабочих дней от корреспондентов банков-нерезидентов и систем междуна-

родных денежных переводов в соответствии с составленными с ними договорами.

В случае отсутствия такой возможности коммерческим банкам необходимо рассмотреть вопрос расторжения договора с такими системами международных денежных переводов.

40. Коммерческие банки, выступающие в качестве посредника (транзитного банка), в платежном переводе должны:

обеспечивать передачу и хранение не менее пяти лет всей информации об отправителе и получателе, сопровождающей электронный перевод, вместе с переводом;

принимать обоснованные и доступные меры по выявлению международных денежных переводов, не имеющих требуемой информации о получателе и (или) отправителе;

на основе оценки рисков разработать внутренний документ, устанавливающий порядок осуществления мер (по исполнению, отклонению, приостановлению или др.) коммерческим банком в случае выявления международных денежных переводов, не имеющих требуемой информации о получателе и (или) отправителе;

рассмотреть вопрос о направлении сообщения в Департамент в случае выявления международных денежных переводов, не имеющих требуемой информации о получателе и (или) отправителе.

41. Осуществление повторной идентификации клиента и реального владельца клиента не является обязательным, если этот клиент и реальный владелец клиента ранее идентифицированы коммерческим банком в соответствии с настоящими Правилами.

42. Повторная идентификация клиента и реального владельца должна проводиться в случаях возникновения сомнения в достоверности информации, полученной в результате предыдущей идентификации.

43. При идентификации клиента и реального владельца клиента коммерческий банк обязан сверять полученную информацию с перечнем лиц, указанных в пункте 52 настоящих Правил (далее — Перечень), а также с перечнем государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, формируемыми и предоставляемыми коммерческим банкам Департаментом в установленном законодательством порядке.

В случае выявления в ходе идентификации клиента и реального владельца клиента лиц, включенных в Перечень, коммерческий банк должен принять меры, указанные в главе VIII настоящих Правил.

44. Коммерческие банки вправе отказать клиенту в осуществлении операций в случае:

отсутствия по своему местонахождению (почтовому адресу) органа управления юридического лица или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности;

предоставления заведомо недостоверных документов или непредставления документов, запрашиваемых в соответствии с законодательством;

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

45. Коммерческим банкам запрещается:

открывать счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации;

открывать счета на явно вымышленные имена;

открывать счета без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его уполномоченного представителя;

устанавливать и продолжать отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, физического присутствия и постоянно действующих органов управления;

выпуск ценных бумаг и других финансовых инструментов на предъявителя;

осуществлять услуги по получению и отправке денежных средств в иностранной валюте, в том числе через системы международных денежных переводов, без идентификации клиента;

осуществлять операции с лицами, включенными в Перечень;

создавать дочерние банки, филиалы или представительства на территории государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

46. При отсутствии возможности осуществить надлежащую проверку клиента коммерческий банк должен рассмотреть вопрос о направлении сообщения об этом в Департамент и отказаться от вступления в деловые отношения или от проведения операции такого клиента, либо должен прекратить с ним любые деловые отношения.

47. При наличии информации о нарушении банком-нерезидентом требований международных стандартов по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, правление коммерческого банка должно рассмотреть вопрос о принятии соответствующих мер, вплоть до прекращения сотрудничества с данным банком-корреспондентом.

Глава IV. Критерии и признаки сомнительных и подозрительных операций

48. Операция признается сомнительной при наличии одного из нижеследующих критериев и признаков:

операции или клиенту, ее осуществляющему, коммерческим банком присвоен высокий уровень риска;

систематически осуществляемый возврат клиентом-резидентом ранее полученной суммы в пользу нерезидента по договору поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг);

предоставленные документы на проведение операции вызывают сомнения в их подлинности (достоверности), и (или) сведения об операции, в том числе о какой-либо из ее сторон, не соответствуют имеющейся у коммерческого банка информации;

необычность в поведении клиента при обращении с заявлением (поручением, ходатайством) о совершении операции, например: нервозность, неуверенность, агрессия с одновременным присутствием лиц, руководящих действиями клиента, либо его обращением по телефону к другим лицам за советом по незначительному поводу;

необычная озабоченность клиента вопросами конфиденциальности или необоснованный отказ либо неоправданные задержки в представлении клиентом информации об операции, запрашиваемой коммерческим банком;

невозможность установления партнеров клиента по проводимой операции;

операция не имеет явного экономического смысла и не соответствует характеру и виду деятельности клиента;

необоснованное увеличение оборота денежных средств по счету клиента, не связанное с характером его деятельности;

явное несоответствие операций, проводимых клиентом с участием коммерческого банка, общепринятой практике совершения операций;

необоснованное дробление сумм аналогичных операций, совершаемых клиентом;

порядок проведения расчетов содержит нестандартные или необычно сложные схемы, отличающиеся от обычной деятельности клиента;

внесение клиентом в ранее согласованную схему проведения операции непосредственно перед началом ее реализации существенных изменений, касающихся направления движения денежных средств или иного имущества;

обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства физическим лицом на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы, установленный на день обмена;

внесение физическим лицом в наличной форме денежных средств на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы на день осуществления операции, на банковский счет юридического лица или индивидуального предпринимателя в качестве займов, кредитов, финансовой помощи, вклада в уставный фонд (капитал);

передача нерезидентом резиденту денежных средств в качестве грантов, финансовой помощи, займов или безвозмездной помощи;

перечисление со счетов юридических лиц или индивидуальных предпринимателей денежных средств на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы на день осуществления операции, в качестве финансовой помощи или займа;

перечисление со счетов юридических лиц на счета физических лиц денежных средств на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы на день осуществления операции, в качестве дивидендов;

осуществление операций (оплата или снятие наличности) с пяти и более международных платежных карт в течение одного дня по терминалу одного контрагента, когда сумма операций с каждой картой равна или превышает 25-кратный размер минимальной заработной платы.

49. Операция признается подозрительной при наличии одного из нижеследующих критериев и признаков:

одной из сторон операции 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;

получение отправленных из-за рубежа или отправление за рубеж физическими лицами денежных средств в иностранной валюте, в том числе через системы денежных переводов, на общую сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы, одновременно или многократно в течение срока, не превышающего 3 месяцев;

продажа или покупка физическими лицами денежных средств в иностранной валюте на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы, одновременно или многократно в течение срока, не превышающего 3 месяцев;

перечисление денежных средств за пределы Республики Узбекистан на счет, открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств в Республику Узбекистан со счета, открытого на анонимного владельца или при отсутствии сведений об отправителе;

денежные средства переводятся за пределы Республики Узбекистан на счета или в пользу лиц, постоянно проживающих или зарегистрированных в оффшорных зонах, либо поступают в Республику Узбекистан со счетов таких лиц одновременно или многократно в течение 30 дней, на общую сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы, установленный на день последнего перевода (поступления);

операции с лицами-нерезидентами, являющимися эмитентами акций на предъявителя;

сомнительная операция, в отношении которой коммерческим банком принято решение о включении ее в категорию операций, подлежащих сообщению;

другие операции, не имеющие критериев и признаков, предусмотренных в данном пункте, и не подпадающих в категорию сомнительных операций, установленных настоящими Правилами и внутренними правилами коммерческого банка, в отношении которых у коммерческого банка имеются подозрения в причастности к легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансированию терроризма.

50. Внутренними правилами могут быть установлены дополнительные критерии и признаки сомнительных операций.

51. Коммерческие банки должны уделять повышенное внимание всем

сложным, необычно крупным операциям, а также всем необычным схемам совершения операций, не имеющим явной экономической или законной цели.

Глава V. Критерии операций, подлежащих сообщению в особых случаях

52. Любая операция подлежит сообщению при наличии полученной в установленном законодательством порядке информации, что одной из сторон этой операции 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.

53. Сообщению в Департамент подлежат также операции, если одной из ее 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.

Глава VI. Определение и оценка уровня риска

54. Коммерческий банк должен принять меры по выявлению, оценке, мониторингу, управлению и снижению уровня риска.

Порядок осуществления мер по выявлению, оценке, мониторингу, управлению, снижению и документированию уровня риска устанавливается внутренними правилами.

Уровень риска выявляется и оценивается ответственным сотрудником на основании представленной клиентом информации с учетом видов деятельности и операций, совершаемых клиентом, критериев, установленных настоящими Правилами, результатов надлежащей проверки клиента, факторов риска (по клиентам, странам и географическим регионам).

55. К категории высокого уровня риска коммерческий банк обязан отнести клиентов, отвечающих изначально следующим критериям, в отношении которых коммерческий банк должен проявлять повышенное внимание:

а) лица, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности; либо нахождении под контролем лиц, занимающихся террористической деятельностью; либо прямо или косвенно являющихся собственником или контролирующим организацию, осуществляющую или подозреваемую в осуществлении террористической деятельности;

б) лица, постоянно проживающие, находящиеся или зарегистрирован-

ные в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

в) нерезиденты — юридические лица, являющиеся эмитентами акций на предъявителя;

г) лица, постоянно проживающие, находящиеся или зарегистрированные в оффшорной зоне;

д) резиденты и нерезиденты, имеющие счета в оффшорных зонах;

е) организации и индивидуальные предприниматели, фактическое местонахождение которых не соответствует сведениям, указанным в учредительных или регистрационных документах;

ж) организации и индивидуальные предприниматели, период деятельности которых не превышает одного квартала финансового года;

з) организации, реальным владельцем которых является лицо, указанное в подпунктах «а» и «б» настоящего пункта;

и) клиенты, осуществляющие подозрительные или сомнительные операции на систематической основе (например, в течение 3 месяцев подряд);

к) клиенты, использующие программные комплексы, дающие возможность осуществления операций без личного присутствия клиента;

л) иные лица, определяемые внутренними правилами.

56. К категории высокого уровня риска коммерческий банк обязан отнести операции, отвечающие следующим критериям и в отношении которых должен проявлять повышенное внимание:

а) операции, участниками которых являются лица, указанные в подпунктах «а», «б» и «з» пункта 55 настоящих Правил;

б) операции, осуществляемые через счета, открытые в оффшорных зонах;

в) операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями, а также ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни, за исключением таких операций, проводимых самими коммерческими банками;

г) операции, связанные с переводами денежных средств, в которых сведения об отправителе (фамилия, имя, отчество физических лиц, полное наименование юридических лиц, местонахождение (почтовый адрес) и номер счета отправителя) представлены не в полном объеме;

д) иные операции, определяемые внутренними правилами.

57. При отнесении клиента или операции, осуществляемой клиентом, к категории высокого уровня риска Служба внутреннего контроля должна вести постоянный мониторинг за осуществляемыми операциями данного клиента.

58. По мере изменения характера проводимых клиентом операций Служба внутреннего контроля при необходимости должна пересматривать уровень риска работы с ним.

59. Служба внутреннего контроля должна вести учет всех клиентов, отнесенных к категории высокого уровня риска, в соответствии с порядком, установленным внутренними правилами.

60. Коммерческий банк должен принимать меры по недопущению злоупотребления технологическими достижениями в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма. В этих целях коммерческий банк должен определять и оценивать уровни риска, которые могут возникнуть в связи:

с разработкой новых видов услуг и новой деловой практики;

с использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих видов услуг.

61. Такая оценка риска должна проводиться до запуска новых видов услуг, деловой практики или использования новых или развивающихся технологий. При этом определение и оценка данного риска должны осуществляться подразделением коммерческого банка, непосредственно внедряющим новые виды услуг (новую технологию), совместно со Службой внутреннего контроля.

Данное подразделение коммерческого банка и Служба внутреннего контроля должны принимать соответствующие меры для мониторинга и снижения этих рисков.

Информация о результатах осуществленных мер должна предоставляться правлению банка.

62. В целях снижения риска коммерческие банки, предоставляющие дистанционные услуги:

должны в договорах, заключаемых с клиентами об оказании дистанционных услуг, предусмотреть меры (приостановление предоставления данной услуги клиенту до момента письменного объяснения клиента законности проведенных операций; отказ от предоставления данной услуги), принимаемые в случае выявления подозрительных операций, осуществленных клиентом с использованием таких услуг;

вправе осуществлять изучение клиента по месту нахождения (почтового адреса) или адреса, указанного в договоре об оказании дистанционных услуг, в том числе для изучения процесса осуществления операции непосредственно лицом, которое указано в договоре об оказании дистанционных услуг, при наличии сомнений о проведении подозрительных операций с использованием дистанционных услуг;

должны приостановить предоставление дистанционных услуг, с использованием которых осуществлялись подозрительные операции, на срок, указанный в договоре об оказании данной услуги;

должны расторгнуть в установленном порядке договор об оказании дистанционных услуг в случае наличия обоснованных подозрений использования таких услуг в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма.

При изучении клиента, пользующегося дистанционными услугами, по месту его нахождения (почтовому адресу) или адресу, указанному в договоре об оказании дистанционных услуг, коммерческий банк должен уделять особое внимание соблюдению клиентом требований Положения о безналичных расчетах в Республике Узбекистан (рег. № 2465 от 3 июня 2013 г.)

(Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2013 г., № 23, ст. 309), в том числе оформлению расчетных документов, их заверению подписью уполномоченных лиц (руководителя, главного бухгалтера), осуществлению переводов по этим документам только после подтверждения электронно-цифровой подписью лицом, непосредственно имеющим право на электронную подпись, хранению данных документов.

Глава VII. Выявление сомнительных и подозрительных операций

63. Информация, полученная в ходе идентификации, а также присвоенный уровень риска работы с клиентом являются основой для мониторинга операций, осуществляемых (осуществленных) клиентами, проводимого для того, чтобы убедиться о соответствии таких операций основным направлениям деятельности клиента, и изучения при необходимости источников средств.

64. Идентификация клиентов и текущая проверка их операций проводится соответствующими сотрудниками коммерческого банка, непосредственно обслуживающими клиентов (ответственными исполнителями, кассирами и т. п.) в соответствии с должностными обязанностями, которые при выявлении операций, имеющих признаки подозрительных и (или) сомнительных операций, обязаны незамедлительно в письменном виде сообщить о таких операциях своему непосредственному руководителю и сотрудникам Службы внутреннего контроля.

Последующая проверка операций клиентов проводится сотрудниками Службы внутреннего контроля посредством анализа совершенных за предыдущий период операций клиента с целью выявления подозрительных операций, не определяемых на стадии текущей проверки.

65. При выявлении операций, имеющих признаки сомнительных и (или) подозрительных операций, сотрудники коммерческого банка, непосредственно обслуживающие клиентов, по поручению Службы внутреннего контроля при необходимости обращаются к клиенту за дополнительными сведениями о проводимой операции.

66. Сотрудники Службы внутреннего контроля изучают сведения о клиенте и операции, заносят соответствующую информацию в специальный журнал, в анкету клиента и при наличии достаточных оснований, направляют руководителю Службы внутреннего контроля предложение о классификации сомнительной операции как подозрительной.

67. При наличии обоснованных подозрений руководитель Службы внутреннего контроля принимает письменное решение о признании операции клиента подозрительной, о чем информирует председателя правления коммерческого банка.

68. Признание операций подозрительными осуществляется в каждом конкретном случае на основе комплексного анализа, проводимого с исполь-

зованием критериев и признаков, установленных настоящими Правилами и внутренними правилами коммерческого банка.

69. После признания операции клиента подозрительной Служба внутреннего контроля должна принять нижеследующие меры:

предоставить сообщение о подозрительной операции в Департамент;

получить дополнительную информацию о клиенте;

пересмотреть уровень риска клиента;

усилить мониторинг за операциями клиента;

рассмотреть вопрос о прекращении договорных отношений с клиентом в соответствии с законодательством и заключенным с ним договором.

70. Сообщение о подозрительной операции передается Службой внутреннего контроля в Департамент не позднее одного рабочего дня, с момента выявления подозрительной операции, в соответствии с требованиями Положения о порядке предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, утвержденного постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 12 октября 2009 года № 272 (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2009 г., № 42, ст. 450).

71. Информация о каждом сообщении заносится в специальный журнал.

Служба внутреннего контроля ежедневно формирует в бумажных носителях в виде таблицы информацию о переданных сообщениях в Департамент, с указанием всех сведений из электронного сообщения. Данная таблица должна визироваться исполнителем и утверждаться руководителем Службы внутреннего контроля.

При формировании таких таблиц не требуется переносить электронное сообщение на бумажный носитель. Сообщение, отправленное в Департамент, при переносе с электронного на бумажный носитель заверяется подписью руководителя Службы внутреннего контроля.

В случаях отсутствия руководителя Службы внутреннего контроля таблица о переданных сообщениях и (или) бумажная копия сообщения подписываются его заместителем либо ответственным сотрудником на основании полномочий, письменно предоставленных ему председателем правления банка.

72. Все переданные в Департамент сообщения и информация в табличной форме о переданных сообщениях должны храниться непосредственно руководителем Службы внутреннего контроля в специально обустроенном помещении или в несгораемом и опечатываемом сейфе.

73. Коммерческие банки должны также незамедлительно сообщать в Департамент любую информацию, которая может подтвердить или снять подозрения с соответствующей операции.

Глава VIII. Меры, принимаемые при выявлении операций, подлежащих сообщению в особых случаях

74. Если во время установления отношений с клиентом, или при ведении этих отношений, либо при проведении разовых операций у сотрудни-

ков коммерческого банка возникнут подозрения в том, что операция подлежит сообщению в особых случаях в соответствии с настоящими Правилами, они должны незамедлительно в день выявления такой операции сообщить об этом Службе внутреннего контроля. В свою очередь Служба внутреннего контроля должна предпринять следующие меры по:

подробной идентификации личности клиента и реального владельца клиента;

изданию обоснованного распоряжения о приостановлении операции на три рабочих дня с даты, когда эта операция должна быть совершена, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица;

подготовке сообщения об операции для дальнейшего направления в Департамент в день ее приостановления;

получению дополнительной информации о клиенте (в том числе род деятельности, размер активов, информация, доступная через открытые базы данных и т. п.);

проведению постоянного мониторинга за осуществляемыми операциями клиента;

определению источника денежных средств или источника финансового состояния клиента, в том числе путем получения от клиента информации;

занесению информации об операции в специальный журнал.

75. Приостановление такой операции, в том числе отказ от предоставления банковских услуг осуществляются только в случае выявления полного совпадения имеющихся у коммерческого банка сведений о клиенте с информацией, содержащейся в Перечне.

76. В случае приостановления операции списание денежных средств со счетов на основании распоряжения клиента не производится.

Распоряжение клиента должно регистрироваться в отдельном журнале по регистрации распоряжений клиентов, операции которых приостановлены, а также помещаться в специальную папку до истечения срока приостановления операции.

В отдельном журнале для регистрации распоряжений клиентов, операции которых приостановлены, фиксируется информация, позволяющая идентифицировать операцию, которая была приостановлена, а также участников данной операции.

77. При наличии предписания Департамента о приостановлении операции на срок не более двух рабочих дней, коммерческий банк приостанавливает ее до указанного срока.

Глава IX. Исполнение коммерческими банками запросов Департамента

78. Департамент вправе письменно запрашивать и получать безвозмездно информацию, необходимую для осуществления мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финанси-

рованию терроризма, в том числе из автоматизированных информационных, справочных систем и баз данных коммерческих банков.

79. Коммерческие банки предоставляют дополнительную информацию по письменным запросам Департамента.

80. При наличии запроса компетентного органа иностранного государства, участвующего в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, для его исполнения Департамент через Центральный банк направляет соответствующий запрос в коммерческие банки. На основании подобного запроса коммерческие банки передают запрашиваемую информацию в Департамент.

Глава X. Оформление, хранение, обеспечение конфиденциальности информации и документов, полученных в результате осуществления внутреннего контроля

81. Документы, связанные с надлежащей проверкой клиентов, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны быть истребованы коммерческим банком, при необходимости, с переводом на государственный или русский язык.

82. В случае возникновения сомнений в достоверности представленных копий документов или другой необходимости коммерческий банк вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления.

83. Служба внутреннего контроля в целях оформления осуществляемых мер должна обеспечить специальными журналами все свои подразделения (занимающиеся получением, анализом и передачей сообщений об операциях) и ответственных сотрудников.

Специальный журнал должен быть прошнурован, пронумерован и на его обратной стороне указаны количество страниц, дата (число, месяц, год) начала ведения журнала и подпись руководителя Службы внутреннего контроля.

В специальном журнале должна отражаться вся информация об операции (порядковый номер и дата внесения информации в специальный журнал; наименование клиента (с указанием уникального кода клиента); вид, сумма и дата осуществления операции; сведения о контрагенте клиента; наименование подразделения, предоставившего информацию об операции; сведения о принятых мерах по операции, в том числе дата и номер передачи сообщения и др.).

84. Информация о клиенте, полученная в процессе надлежащей проверки клиента, указывается в анкете клиента согласно приложению № 3 к настоящим Правилам. Коммерческий банк вправе включить в анкету клиента другие данные согласно внутренним документам.

85. Анкеты заполняются в электронном виде на всех клиентов (за исключением клиентов, по которым не требуется проведения мер надлежащей проверки) с помощью специальных программ. На клиентов, осуществ-

ляющих сомнительные и (или) подозрительные операции, и на клиентов, отнесенных к категории высокого уровня риска, анкеты заполняются также на бумажном носителе.

Анкета клиента, заполненная в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью главного бухгалтера коммерческого банка или в случаях отсутствия главного бухгалтера его заместителем либо ответственным сотрудником.

86. Анкеты, заполненные в электронном виде, хранятся в электронной базе данных, позволяющей сотрудникам коммерческого банка, осуществляющим идентификацию клиента, иметь оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации о клиенте.

Анкеты клиентов, заполненные в бумажном виде, подшиваются в отдельной папке в хронологическом порядке по статусу клиентов (юридических и физических лиц) и находятся на хранении у сотрудника Службы внутреннего контроля.

87. Анкета клиента хранится в коммерческом банке не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

88. По мере изменения указываемой в анкете клиента информации, а также характера проводимых им финансовых операций, коммерческие банки при необходимости пересматривают уровень риска работы с ним.

89. Информация об операциях должна быть оформлена таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно восстановить детали операции.

90. Коммерческие банки обязаны хранить информацию об операциях, а также идентификационные данные и материалы по надлежащей проверке клиентов в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет после осуществления операций или прекращения деловых отношений с клиентами.

91. В целях ограничения доступа к документам (переписка с Центральным банком и Департаментом, в том числе бумажные и электронные копии переданных в Департамент сообщений; бумажные и электронные анкеты клиентов; журналы и др.), использованным в деятельности Службы внутреннего контроля (ответственного сотрудника), такие документы и их опись должны храниться непосредственно Службой внутреннего контроля (ответственным сотрудником) в специально обустроенных помещениях или в несгораемом и опечатываемом сейфе в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет.

92. Электронные версии документов должны архивироваться программным способом, записываться на электронные носители и храниться руководителем Службы внутреннего контроля вместе с описью в несгораемом и опечатываемом сейфе.

По истечении сроков хранения документы сдаются в установленном порядке в архив коммерческого банка.

93. Коммерческие банки ограничивают доступ к информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной

деятельности, и финансированию терроризма, в том числе к документам, хранящимся в архивах коммерческого банка, обеспечивают ее нераспространение и не вправе информировать юридических и физических лиц о предоставлении сообщений об их операциях в Департамент.

Коммерческий банк обеспечивает неразглашение (либо использование в личных целях или интересах третьих лиц) ее сотрудниками информации, полученной в процессе выполнения ими функций по внутреннему контролю.

94. Передача информации, в том числе из анкеты, составляющей идентификационные данные клиента, третьим лицам осуществляется в соответствии с законодательством.

95. Сведения, полученные в результате надлежащей проверки и идентификации клиента, должны обновляться не реже одного раза в год в случаях, когда коммерческий банк оценивает риск осуществления клиентом легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма, как высокий, в иных случаях не реже одного раза в три года и при наличии изменений в сведениях клиента.

96. Сведения, полученные в результате надлежащей проверки клиента, осуществившего разовую операцию, обновляются при следующем осуществлении операции, по которой требуется принятие мер надлежащей проверки клиента.

Глава XI. Ответственность коммерческого банка, руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля и других подразделений

97. Коммерческие банки, в том числе руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля и других подразделений за нарушение настоящих Правил несут ответственность в соответствии с законодательством.

98. Сотрудники коммерческого банка, которым стали известны факты нарушений законодательства, в том числе в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, допущенных сотрудниками коммерческого банка при проведении операций, незамедлительно в письменном виде доводят эти факты до руководителя или сотрудников Службы внутреннего контроля.

Глава XII. Заключительные положения

99. Мониторинг и контроль за соблюдением коммерческими банками требований настоящих Правил осуществляются Центральным банком и, при необходимости, совместно с Департаментом.

100. Правление коммерческого банка проводит постоянный мониторинг и оценку эффективности системы внутреннего контроля коммерческого банка с учетом изменяющихся внутренних и внешних обстоятельств, а также укрепляют ее по мере необходимости для обеспечения эффективной работы.

Мониторинг эффективности системы внутреннего контроля также может осуществляться службой внутреннего аудита коммерческого банка.

101. Недостатки системы внутреннего контроля, выявленные службой внутреннего аудита или другими контрольными службами, своевременно доводятся до сведения председателя правления коммерческого банка. После получения такой информации председатель правления коммерческого банка должен обеспечить своевременное устранение выявленных недостатков.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

к Правилам внутреннего контроля по
противодействию легализации доходов,
полученных от преступной деятельности,
и финансированию терроризма
в коммерческих банках

**ИНФОРМАЦИЯ,
необходимая при идентификации физических лиц**

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

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

к Правилам внутреннего контроля по
противодействию легализации доходов,
полученных от преступной деятельности,
и финансированию терроризма
в коммерческих банках

**ИНФОРМАЦИЯ,
необходимая при идентификации юридических лиц и
индивидуальных предпринимателей**

1. Информация, необходимая при идентификации юридических лиц:
 - а) полное, а также сокращенное наименование, если оно указано в свидетельстве о государственной регистрации;

- б) информация о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа;
- в) идентификационный номер налогоплательщика;
- г) местонахождение (почтовый адрес);
- д) другие данные, указанные в свидетельстве о государственной регистрации;
- е) информация об имеющихся лицензиях на осуществление видов деятельности, подлежащих лицензированию: вид деятельности, номер и дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия;
- ж) данные об идентификации физических лиц, имеющих право подписи, или физического лица, действующего от имени юридического лица;
- з) информация об учредителях (крупных акционерах, участниках) и об их долевых участиях в уставном фонде (капитале) юридического лица;
- и) информация о величине зарегистрированного и оплаченного уставного фонда (капитала);
- к) информация об органах управления юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица);
- л) номера телефонов.

2. Информация, необходимая при идентификации индивидуальных предпринимателей:

- а) информация, предусмотренная приложением № 1 к настоящим Правилам;
- б) информация о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа;
- в) место осуществления деятельности;
- г) другие данные, указанные в свидетельстве о государственной регистрации;
- д) информация об имеющихся свидетельствах и лицензиях на осуществление видов деятельности: вид деятельности, номер, дата выдачи; кем выдана; срок действия;
- е) номера телефонов.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3
к Правилам внутреннего контроля по
противодействию легализации доходов,
полученных от преступной деятельности,
и финансированию терроризма
в коммерческих банках

**ИНФОРМАЦИЯ,
указываемая в анкете клиента**

1. Информация, полученная в процессе идентификации клиента, указанная в приложениях №№ 1 и 2 к настоящим Правилам.
2. Информация об уровне риска, включая обоснование оценки риска.
3. Результаты дополнительных мероприятий, проведенных банком при идентификации клиента.
4. Дата начала отношений с клиентом — дата открытия первого банковского счета (вклада) в коммерческом банке.
5. Дата заполнения и внесения изменений в анкету клиента.
6. Фамилия, имя и отчество, должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом, в частности, сотрудника, открывшего счет (главного бухгалтера или его заместителя) и утвердившего открытие счета.
7. Подпись сотрудника, заполнившего анкету клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени и отчества, должности) и фамилия, имя и отчество, должность сотрудника, заполнившего анкету клиента в электронном виде.
8. Иные данные, определяемые внутренними правилами.