

РАЗДЕЛ ПЯТЫЙ

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

42 О внесении изменений и дополнений в Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках

Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 2 февраля 2010 г., регистрационный № 2023-1

(Вступает в силу с 12 февраля 2010 года)

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 и Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан **постановляют:**

1. Внести изменения и дополнения в Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках, утвержденные постановлением Правления Центрального банка и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 13 октября 2009 года за №№ 23/6, 32 (рег. № 2023 от 23 октября 2009 года) (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2009 г., № 44, ст. 472) согласно приложению.

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении десяти дней

со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Узбекистан.

**Председатель
Центрального банка**

Ф. МУЛЛАЖАНОВ

г. Ташкент,
29 декабря 2009 г.,
№ 39/3

**Начальник Департамента
по борьбе с налоговыми,
валютными преступлениями и
легализацией преступных доходов**

З. ДУСАНОВ

г. Ташкент,
29 декабря 2009 г.,
№ 3

ПРИЛОЖЕНИЕ

к постановлению Правления Центрального банка, Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 29 декабря 2009 года №№ 39/3, 3

**Дополнения и изменения, вносимые в Правила
внутреннего контроля по противодействию легализации
доходов, полученных от преступной деятельности, и
финансированию терроризма в коммерческих банках**

1. Абзац второй пункта 12 изложить в следующей редакции:

«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».

2. Пункт 22 дополнить абзацем следующего содержания:

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

3. Пункт 27 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«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, участников) клиента».

4. Пункт 32 дополнить абзацами пятым — восьмым следующего содержания:

«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, адрес и номер счета отправителя) не представлены либо представлены не в полном объеме;

выступающие в качестве посредника в платежном переводе обязаны обеспечивать передачу и хранение всей информации об отправителе, сопровождающей электронный перевод, вместе с переводом;

должны уделять внимание соблюдению их зарубежными дочерними банками, филиалами и представительствами, находящимися в странах, которые не выполняют или недостаточно выполняют международные требования по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, международных стандартов в этой сфере;

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

5. Абзац первый пункта 35 изложить в следующей редакции:

«35. При идентификации клиента и реального владельца клиента коммерческий банк обязан сверять полученную информацию с перечнем лиц, указанных в пункте 42 настоящих Правил (далее — Перечень), также с перечнем государств, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, формируемым и предоставляемым коммерческим банкам Департаментом в установленном законодательством порядке».

6. Пункт 37 дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

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

7. Пункт 39 дополнить подпунктом 16 следующего содержания:

«16) передача нерезидентом резиденту денежных средств в качестве грантов, финансовой помощи, займов или безвозмездной помощи».

8. Подпункт 4 пункта 40 дополнить словами

«или при отсутствии сведений об отправителе;».

9. В абзаце первом пункта 44 слово «может» заменить словом «обязан».

10. Пункт 45 признать утратившим силу.

11. В пункте 46:

в абзаце первом слово «может» заменить словом «обязан»;

дополнить подпунктом «г» следующего содержания:

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

подпункт «г» считать подпунктом «д».

12. Абзац первый пункта 47 изложить в следующей редакции:

«47. При отнесении клиента или операции, осуществляемой клиентом, к категории высокого уровня риска, соответствующее подразделение коммерческого банка должно уведомлять Службу внутреннего контроля об осуществлении операции данным клиентом (открытие счета, списание со счета и т. п.). Служба внутреннего контроля должна вести постоянный мониторинг за осуществляемыми операциями данного клиента».