

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

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

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

*Зарегистрировано Министерством юстиции Республики
Узбекистан 23 октября 2009 г., регистрационный № 2023*

(Вступает в силу со 2 ноября 2009 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. Утвердить Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках 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,
13 октября 2009 г.,
№ 23/6

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

З. ДУСАНОВ

г. Ташкент,
13 октября 2009 г.,
№ 32

ПРИЛОЖЕНИЕ

к постановлению Правления Централь-
ного банка, Департамента по борьбе с
налоговыми, валютными преступлениями
и легализацией преступных доходов при
Генеральной прокуратуре Республики
Узбекистан от 13 октября 2009 года
№№ 23/6, 32

ПРАВИЛА

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

I. Общие положения

1. 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), «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2004 г., № 9, ст. 160) определяют порядок организации и осуществления внутреннего контроля в коммерческих банках в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

2. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:
коммерческий банк — коммерческий 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;

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

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

сомнительная операция — операция с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которой при реализации настоящих Правил у коммерческого банка возникли сомнения 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 с денежными средствами или иным имуществом, находящаяся в процессе подготовки, совершения или уже совершенная, в отношении которой при реализации настоящих Правил у коммерческого банка возникли подозрения об ее осуществлении с целью

легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма;

операции, подлежащие сообщению — операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие сообщению в Департамент, выявляемые на основе комплексного анализа используя критерии и признаки подозрительности, установленные настоящими Правилами;

разовые операции — операции с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемые клиентами в разовом порядке без открытия банковского счета, не повторяющиеся, по меньшей мере, в течение одного месяца;

систематические операции — операции с денежными средствами или иным имуществом, регулярно совершаемые клиентами в течение анализируемого периода;

анализируемый период — период времени, длительность которого в зависимости от вида совершенных клиентом операций может составлять от нескольких дней до нескольких месяцев, за который коммерческий банк анализирует операции с денежными средствами или иным имуществом 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 или территории, не участвующие в международном сотрудничестве и не реализующие в своих национальных законодательствах международные стандарты в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, перечень которых формируется Департаментом;

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 контроля и надзора за деятельностью организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

3. Целями системы внутреннего контроля коммерческих банков являются:

эффективное выявление и пресечение операций с денежными средствами или иным имуществом, 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.

4. Основными задачами системы внутреннего контроля коммерческих банков являются:

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 с денежными средствами или иным имуществом, 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), связанных с клиентами, осуществившими подозрительные операции, а также взаимобмен такой информацией с другими коммерческими банками и государственными органами в соответствии с законодательством;

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

применение необходимых мер в целях уделения 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;

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

5. 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;

подготовке и внесению на рассмотрение руководства предложения об устранении выявленных недостатков и нарушений в деятельности коммерческого банка в части несоблюдения требований законодательства и внутренних документов;

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.

6. 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 коммерческого банка, а также со службой внутреннего аудита коммерческого банка;

право получать информацию, необходимую для реализации своих функций, а также обязанность сотрудников других подразделений коммерческого банка сотрудничать по вопросам предоставления этой информации;

право проводить изучение потенциальных нарушений 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 консультации правления коммерческого банка по вопросам соответствия законодательству и стандартам, включая информирование об изменениях в этой области;

требования и процедуры по отбору сотрудников;

обязанность регулярного прохождения обучения по повышению квалификации на специализированных курсах.

7. Коммерческие банки исходя из требований настоящих Правил, ежегодно должны разрабатывать и утверждать внутренние правила, в которых должны отражаться:

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;

меры по недопущению злоупотребления технологическими достижениями в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности и (или) финансирования терроризма и другие.

Внутренние правила утверждаются советом коммерческого банка.

II. Организация системы внутреннего контроля

8. 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.

9. Структура системы внутреннего контроля коммерческого банка, в

том числе в его филиалах, определяется решением совета коммерческого банка и должна пересматриваться в соответствии с требованиями Центрального банка.

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

11. Служба внутреннего контроля формируется из достаточного количества сотрудников для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

12. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля назначаются приказом председателя правления коммерческого банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля должен иметь высшее экономическое или юридическое образование и опыт руководства подразделением коммерческого банка, связанным с осуществлением финансовых операций, не менее трех лет.

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

знать банковское и финансовое законодательство, в том числе нормативные документы Центрального банка;

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

13. 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.

14. 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.

15. 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.

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

17. 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.

18. 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.

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

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

21. Коммерческие банки обязаны проводить регулярную переподготовку сотрудников 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.

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 приобретении ценных бумаг, эмитированных коммерческим банком;

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 1000-кратный размер минимальной заработной платы;

покупки физическими лицами наличной иностранной валюты;

при осуществлении или получении 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 ранее полученных данных о клиенте.

23. 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 с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности.

24. 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.

25. При проведении операции с использованием пластиковой карточки идентификация клиента осуществляется на основе реквизитов пластиковой карточки.

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

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 надлежатель 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.

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, участников) такого юридического лица не требуются.

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

составу учредителей (акционеров, 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.

29. Не требуется проведения мер надлежатель проверки клиентов в отношении органов государственной власти и управления.

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

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.

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

32. Коммерческие банки должны проявлять особое внимание при продолжении корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, распо-

ложенными на территории государств, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

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.

Зарубежные дочерние банки, филиалы и представительства коммерческих банков при осуществлении мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма должны соблюдать международные стандарты и требования страны, в которой они находятся.

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

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

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), формируемым 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.

36. Коммерческие банки вправе отказать клиенту в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом 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.

37. 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;

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.

38. При отсутствии возможности осуществить надлежащую проверку клиента коммерческому банку не следует вступать в деловые отношения или проводить операцию с денежными средствами или иным имуществом такого клиента, либо следует прекратить с ним любые деловые отношения.

IV. Критерии и признаки сомнительных и подозрительных операций

39. Операция с денежными средствами или иным имуществом признается сомнительной при наличии одного из нижеследующих критериев и признаков:

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

2) 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 срока, не превышающего 30 календарных дней, на общую сумму, равную или превышающую 1000-кратный размер минимальной заработной платы, установленной на день последнего перевода (поступления);

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

4) предоставленные документы на проведение операции вызывают сомнение 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;

5) 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;

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

7) невозможность установления партнеров клиента по проводимой операции;

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

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

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

11) необоснованное дробление сумм аналогичных операций, совершаемых клиентом;

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

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

14) обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства физическим лицом на сумму, равную или превышающую 1000-кратный размер минимальной заработной платы, установленный на день обмена;

15) внесение физическим лицом в наличной форме денежных средств на сумму, равную или превышающую 1000-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).

40. Операция с денежными средствами или иным имуществом признается подозрительной при наличии одного из нижеследующих критериев и признаков:

1) 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;

2) получение или отправление физическими лицами денежных средств в иностранной валюте, в том числе через системы денежных переводов, на общую сумму, равную или превышающую 1000-кратный размер минимальной заработной платы, одновременно или многократно в течение срока, не превышающего 3 месяцев;

3) продажа или покупка физическими лицами денежных средств в иностранной валюте на сумму, равную или превышающую 1000-кратный размер минимальной заработной платы, одновременно или многократно в течение срока, не превышающего 3 месяцев;

4) 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;

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

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

V. Критерии операций, подлежащих сообщению в особых случаях

42. Любая операция подлежит сообщению в особых случаях, 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.

VI. Определение уровня риска

43. На основании полученной в процессе надлежащей проверки клиента информации, с учетом видов деятельности и операций клиента Служба внутреннего контроля должна оценивать и присваивать соответствующий (высокий или низкий) уровень риска совершения клиентом операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма (далее — уровень риска).

44. К категории высокого уровня риска коммерческий банк может 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 зарегистрированные в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, либо в оффшорной зоне;

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

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

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

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

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

з) иные лица, определяемые внутренними правилами.

45. Если работа с клиентами не связана с высоким уровнем риска, то данные клиенты относятся к категории клиентов с низким уровнем риска.

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

а) операции, участниками которых являются лица, указанные в подпунктах «а», «б» пункта 44 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) иные операции, определяемые внутренними правилами.

47. При включении клиента или операции, осуществляемой клиентом, в категорию высокого уровня риска, соответствующее подразделение коммерческого банка должно получить разрешение руководителя Службы внутреннего контроля на осуществление операции (открытие счета, списание со счета и т. п.), а также вести постоянный мониторинг за осуществляемыми операциями данного клиента.

По мере изменения характера проводимых клиентом операций коммерческий банк при необходимости должен пересматривать уровень риска работы с ним. Коммерческие банки должны уделять повышенное внимание всем сложным, необычно крупным операциям, а также всем необычным схемам совершения операций, не имеющим явной экономической или видимой законной цели.

VII. Выявление сомнительных и подозрительных операций

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

49. Текущая проверка операций клиентов проводится соответствующими сотрудниками коммерческого банка, непосредственно обслуживающими клиентов (ответственными исполнителями, кассирами и т. п.) в соответ-

ствии с должностными обязанностями, которые при выявлении 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.

50. При выявлении сомнительной операции сотрудники коммерческого банка, непосредственно обслуживающие клиентов, по поручению Службы внутреннего контроля при необходимости обращаются к клиенту за дополнительными сведениями о проводимой операции.

51. Сотрудники Службы внутреннего контроля изучают сведения о клиенте и операции и направляют их руководителю Службы внутреннего контроля.

52. При наличии обоснованных подозрений руководитель Службы внутреннего контроля принимает решение о признании операции клиента подозрительной.

53. Признание операций подозрительными осуществляется в каждом конкретном случае на основе комплексного анализа, проводимого с использованием критериев признаков, установленных настоящими Правилами.

54. После признания операции клиента подозрительной, руководитель Службы внутреннего контроля принимает решение о дальнейших действиях коммерческого банка в отношении клиента, в том числе о:

предоставлении сообщений о подозрительной операции в Департамент;

извещении соответствующих руководителей коммерческого банка и подразделений, осуществляющих непосредственную работу с клиентами, о признании операции подозрительной;

получении дополнительной информации о клиенте;

пересмотре уровня риска работы с клиентом;

необходимости особого внимания к проведению операций с клиентом;

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

Сообщение о подозрительной операции передается коммерческим банком в Департамент не позднее одного рабочего дня, с момента выявления подозрительной операции, в соответствии с порядком, определяемым Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

55. Информация о каждом сообщении заносится в специальный журнал Службы внутреннего контроля.

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

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

57. Если во время установления отношений с клиентом, или при ведении этих отношений, либо при проведении разовых операций у руководителя или сотрудников Службы внутреннего контроля возникнут подозрения в том, что операция подлежит сообщению в особых случаях в соответствии с настоящими Правилами, руководитель или сотрудники Службы внутреннего контроля должны 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;

занесению информации об операции в специальный журнал Службы внутреннего контроля.

58. Приостановление операции осуществляется только в случае выявления полного совпадения имеющихся у коммерческого банка сведений о клиенте с информацией, содержащейся в перечне.

59. 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.

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

IX. Исполнение коммерческими банками запросов Департамента

61. Департамент вправе запрашивать и получать безвозмездно информацию, необходимую для осуществления мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в том числе из автоматизированных информационных, справочных систем и баз данных коммерческого банка.

62. Коммерческие банки предоставляют дополнительную информацию по запросам Департамента.

63. Зарубежные органы, участвующие в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, обращаются с запросом в Департамент, который посредством Центрального банка передает соответствующий запрос в коммерческие банки. На основании подобного запроса коммерческие банки передают запрашиваемую информацию в Департамент.

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

64. 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.

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

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

67. Анкета клиента заполняется на бумажном носителе и в электронном виде. 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.

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

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.

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

70. 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.

71. Информация об операциях с денежными средствами или иным имуществом должна быть оформлена таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно восстановить детали операции.

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

73. Коммерческие банки ограничивают доступ к информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, 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.

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

75. 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, и не реже одного раза в три года в иных случаях.

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

76. Коммерческие банки, руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля и других подразделений несут ответственность за нарушения настоящих Правил в соответствии с законодательством.

77. Сотрудники коммерческого банка, которым стали известны факты нарушений законодательства, в том числе в сфере 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.

XII. Заключительные положения

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

79. Правление коммерческого банка проводит постоянный мониторинг

и оценку эффективности системы внутреннего контроля коммерческого банка с учетом меняющихся 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.

80. 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 физического лица, действующего от имени юридического лица;

з) информация об учредителях (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, 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.