

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

433 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 19 ноября 2010 г., регистрационный № 2023-2

(Вступает в силу с 29 ноября 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 №№ 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,
23 октября 2010 г.,
№ 34/17

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

З. ДУСАНОВ

г. Ташкент,
2 ноября 2010 г.,
№ 29

ПРИЛОЖЕНИЕ

к постановлению Правления Центрального банка от 23 октября 2010 года № 34/17, Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 2 ноября 2010 года № 29

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

1. Подпункт «б» пункта 22 изложить в следующей редакции:

«б) при осуществлении разовых операций в случаях:

продажи физическими лицами наличной иностранной валюты и (или) дорожных чеков на сумму, равную или превышающую 1000-кратный размер минимальной заработной платы;

размены, замены и (или) конверсии физическими лицами наличной иностранной валюты на сумму, равную или превышающую 100-кратный размер минимальной заработной платы;

получения у клиентов для экспертизы наличной иностранной валюты и (или) дорожных чеков на сумму, равную или превышающую 100-кратный размер минимальной заработной платы;

получения клиентами наличной иностранной валюты по пластиковым карточкам;

покупки физическими лицами наличной иностранной валюты и (или) дорожных чеков, эмитированных иностранными банками и финансовыми институтами;

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);».

2. Пункт 24 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Коммерческие банки, при наличии подозрений в достоверности полученной(ных) 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».

3. Пункт 25 дополнить абзацами вторым и третьим следующего содержания:

«При наличии сомнений о проведении подозрительных операций с использованием программ, дающих возможность осуществления операций без физического присутствия клиента, коммерческий банк вправе осуществлять изучение клиента по месту юридического адреса, с которым заключен договор по обслуживанию с использованием соответствующей программы, в том числе для изучения процесса осуществления операции непосредственно лицом, которое указано в договоре банковского обслуживания и в отношении которого проводилась надлежащая проверка.

При изучении вышеперечисленного, коммерческий банк должен уделять особое внимание соблюдению клиентом требований Положения о безналичных расчетах в Республике Узбекистан (рег. № 1122 от 15 апреля 2002 г.) (Бюллетень нормативных актов министерств, государственных комитетов и ведомств Республики Узбекистан, 2002 г., № 7), в том числе, оформлению денежно-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».

Абзац второй считать абзацем четвертым.

4. Пункт 38 изложить в следующей редакции:

«38. 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 с денежными средствами или иным имуществом такого клиента, либо должен прекратить с ним любые деловые отношения.

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».

5. Пункт 44 дополнить подпунктом «з» следующего содержания:

«з) клиенты, использующие программные комплексы, дающие возможность осуществления операций без личного присутствия клиента»;

подпункт «з» считать подпунктом «и».

6. Пункт 51 изложить в следующей редакции:

«51. Сотрудники Службы внутреннего контроля изучают сведения о клиенте и операции, отмечают соответствующую информацию в специальном журнале Службы внутреннего контроля, в анкете клиента и направляют их руководителю Службы внутреннего контроля».

7. Пункт 67 изложить в следующей редакции:

«67. На всех клиентов, с помощью специальных программ, анкеты заполняются в электронном виде. На клиентов, осуществляющих 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».