

«УТВЕРЖДЕНО»

«УТВЕРЖДЕНО»

Решением Правления
Акционерно-коммерческого банка
«Ипотека-банк»
№ 51 от «18» марта 2019 года

Протоколом заседания Совета
Акционерно-коммерческого банка
«Ипотека-банк»
№ 22 от «6» апреля 2019 года

П РА В И Л А

**организации внутреннего контроля по противодействию
легализации доходов, полученных от преступной деятельности,
финансированию терроризма и финансированию распространения
оружия массового уничтожения в системе
АКИБ «Ипотекабанк»**

(в новой редакции)

ГЛАВА 1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

2.1. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

филиалы банка - филиалы банка, расположенные в Республике Узбекистане, включая в городе Ташкенте;

внутренний контроль - деятельность банка по обеспечению прозрачности операций, выявлению рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, выявлению сомнительных и подозрительных операций, а также операций, участниками которых являются лица, участвующие или подозреваемые в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения;

Департамент внутреннего контроля - административный департамент банка, осуществляющий во исполнение внутреннего контроля (далее по тексту - «Департамент»);

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

ТАШКЕНТ-2019

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Правила организации внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в системе АКИБ «Ипотека-банк» (далее по тексту – «внутренние Правила») разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан, 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 противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (Свод законодательства Республики Узбекистан, 2004 г., № 43, ст. 451), а также «Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках» (далее по тексту – «Правила внутреннего контроля № 2886»), зарегистрированными Министерством юстиции Республики Узбекистан от 23 мая 2017 года за № 2886, и «Положением о мерах и санкциях, применяемых Центральным банком Республики Узбекистан к коммерческим банкам, микрокредитным организациям и ломбардам за нарушение требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма», зарегистрированным Министерством юстиции Республики Узбекистан от 13 января 2010 года за № 2063, и Постановлением Правления Центрального банка Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан «О внесении изменений и дополнений в Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках», зарегистрированного Министерством юстиции Республики Узбекистан от 25 октября 2018 года за № 2886-2 (от 24 сентября 2018 года № 343-B-2, 42).

1.2. Настоящие внутренние Правила определяют порядок организации и осуществления внутреннего контроля в системе АКИБ «Ипотека-банк» (далее по тексту – «Банк») в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также приостановления операций, замораживания денежных средств или иного имущества, возобновления операций и предоставления доступа к замороженному имуществу лиц, включенных в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения.

ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

2.1. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

филиалы банка – филиалы банка, расположенные в Республике Каракалпакстан, областях и городе Ташкенте;

внутренний контроль – деятельность банка по надлежащей проверке клиентов, управлению рисками легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, выявлению сомнительных и подозрительных операций, а также операций, участниками которых являются лица, участвующие или подозреваемые в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения;

Департамент внутреннего контроля - специальный департамент банка, ответственный за осуществление внутреннего контроля (далее по тексту – «Департамент»);

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

сотрудники департамента – директор и сотрудники департамента в Головном офисе банка, сотрудники службы финансового мониторинга в филиалах, входящих в штатное расписание Головного офиса, ответственные за осуществление внутреннего контроля;

ответственные исполнители – сотрудники банка, непосредственно обслуживающие клиентов (специалисты бухгалтерии, по кредитам, мини-банку и сберегательной кассе, денежным переводам, обмену валюты, пластиковым карточкам и т.д.);

система внутреннего контроля банка – совокупность действий департамента и других подразделений банка, направленных на достижение целей и выполнение задач, определенных Правилами внутреннего контроля № 2886;

специально уполномоченный государственный орган – Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан;

клиент – физическое или юридическое лицо, обратившееся в банк с поручением (заявлением, ходатайством) об осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом (далее по тексту – «операции»);

бенефициарный собственник – физическое лицо, которое в конечном итоге владеет правами собственности или реально контролирует клиента либо юридическое лицо, в чьих интересах совершается операция с денежными средствами или иным имуществом;

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

сомнительная операция – операция, в отношении которой у банка в процессе осуществления внутреннего контроля возникло сомнение об ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, до принятия решения о включении (не включении) ее в категорию подозрительных операций;

подозрительная операция – операция, находящаяся в процессе подготовки, совершения или уже совершенная, в отношении которой у небанковской кредитной организации в процессе осуществления внутреннего контроля возникло подозрение об ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

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 периода, в котором анализируются операции клиента на этапе последующей проверки, а также в течение анализируемого периода, длительность которого в зависимости от вида совершенной клиентом операции может составлять от нескольких дней до нескольких месяцев;

надлежащая проверка клиента – проверка личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует, идентификация бенефициарного собственника клиента, 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 ответственными исполнителями данных о клиентах на основе предоставленных ими документов в целях осуществления надлежащей проверки клиента;

идентификация бенефициарного собственника клиента – определение банком собственника клиента, в том числе лица контролирующего его, 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения – государства и территории, определенные в официальных заявлениях Группы по разработке финансовых мер по борьбе с отмыванием денег, которые представляют угрозу международной финансовой системе и у которых

система противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, имеет стратегические недостатки;

оффшорная зона – государства и территории, предоставляющие льготный налоговый режим и (или) не предусматривающие раскрытия и представления информации при проведении финансовых операций;

риск – риск совершения клиентами операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

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

публичные должностные лица – лица, назначаемые или избираемые постоянно, временно или по специальному полномочию, выполняющие организационно-распорядительные функции и уполномоченные на совершение юридически значимых действий в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства либо в международной организации;

замораживание денежных средств или иного имущества - запрет на перевод, конверсию, распоряжение или перемещение денежных средств или иного имущества;

приостановление операции - приостановление исполнения поручений клиента о переводе, конверсии, передаче во владение и пользование другим лицам денежных средств или иного имущества, а также совершении других юридически значимых действий;

лицо, участвующее или подозреваемое в участии в террористической деятельности - физическое или юридическое лицо, которое участвует или подозревается в участии в террористической деятельности, прямо или косвенно является собственником или контролирует организацию, осуществляющую или подозреваемую в осуществлении террористической деятельности, а также юридическое лицо, которое находится в собственности или под контролем физического лица либо организации, осуществляющих или подозреваемых в осуществлении террористической деятельности;

лицо, участвующее или подозреваемое в участии в распространении оружия массового уничтожения – физическое или юридическое лицо, определенное резолюциями Совета Безопасности ООН и международно-правовыми документами, признанными Республикой Узбекистан, направленными на предотвращение распространения оружия массового уничтожения;

Перечень – перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, формируемый специально уполномоченным государственным органом на основании сведений, представляемых государственными органами, осуществляющими борьбу с терроризмом, распространением оружия массового уничтожения, и другими компетентными органами Республики Узбекистан, а также сведений, полученных по официальным каналам от компетентных органов иностранных государств и международных организаций.

ГЛАВА 3. НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТОВ.

3.1. Ответственные исполнители филиала 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), за исключением случаев, когда коммерческий банк имеет возможность провести надлежащую проверку клиентов на основании ранее представленных документов, действительных и верифицированных на дату проверки;
 - при обращении физического лица с заявлением на получение банковской карты;

- при обращении юридических и (или) физических лиц с заявлением на приобретение ценных бумаг, эмитированных банком;
- при владении юридическими и (или) физическими лицами акциями банка, на сумму, равную или превышающую один процент его уставного капитала;
- при обращении физического лица за получением кредита или услуги по хранению ценностей в банковской депозитной ячейке;
- б) при осуществлении разовых операций в случаях:
 - продажи физическими лицами наличной иностранной валюты на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы;
 - размены, замены и (или) обмена на другую иностранную валюту (конверсии) физическими лицами наличной иностранной валюты на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы;
 - получения у клиентов на инкассо и (или) для экспертизы наличной иностранной валюты, на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы;
 - осуществления физическими лицами операций с использованием банковских карт (снятие наличных средств, оплата товаров и услуг) через терминалы, находящиеся в коммерческом банке (за исключением оплаты коммунальных услуг, услуг связи, страховых взносов, платежей в бюджет, включая штрафы и пени, внебюджетные фонды, других обязательных платежей и оплаты государственных услуг, в том числе государственных образовательных учреждений) на сумму, равную или превышающую 300-кратный размер минимальной заработной платы;
 - получения клиентами из банковской кассы наличной иностранной валюты по картам, эмитированным другими банками, на сумму, равную или превышающую 100-кратный размер минимальной заработной платы;
 - 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);
 - покупки физическими лицами монет Центрального банка Республики Узбекистан из драгоценных металлов на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы;
- в) при осуществлении подозрительных операций;
- г) при наличии сомнений относительно достоверности или достаточности ранее полученных данных о клиенте.

3.2. Меры по надлежащей проверке клиента обязательно включают:

- проверку личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует на основании соответствующих документов;
- идентификацию бенефициарного собственника клиента;
- изучение цели и характера деловых отношений или запланированных операций;
- проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности.

Вместе с принятием вышеуказанных мер по надлежащей проверке, в отношении публичных должностных лиц, выступающих в качестве клиента или бенефициарного собственника, необходимо:

- применять разумные меры для проверки сведений о статусе публичного должностного лица и определения источника денежных средств или иного имущества по операции;
- устанавливать деловые отношения с публичным должностным лицом только с разрешения председателя правления банка или его уполномоченного заместителя, имеющего соответствующее полномочие;
- осуществлять постоянный углубленный мониторинг деловых отношений.

3.3. Усиленные меры по надлежащей проверке клиентов включают следующие:

- сбор и фиксирование дополнительной подтвержденной информации о клиенте, доступной в открытых источниках и базах данных;
- получение от клиента информации об источниках денежных средств или иного имущества по осуществляемым им операциям олиш;
- изучение целей запланированных или проведенных данным клиентом операций;
- ведение постоянного мониторинга за осуществляемыми операциями данного клиента.

3.4. Идентификация клиента и бенефициарного собственника клиента осуществляется на основе информации, предусмотренной приложениями № 1 и № 2 к настоящим внутренним Правилам, а также документов, являющихся основанием совершения операций и иных сделок, и другой необходимой информации.

3.5. Идентификация клиента – физического лица ответственными исполнителями проводится на основании документа (паспорта или заменяющего его документа), удостоверяющего личность. При этом ответственные исполнители должны самостоятельно ознакомиться с оригиналом такого документа.

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

Получение указанных документов осуществляется через автоматизированную систему государственной регистрации и постановки на учет субъектов предпринимательства либо непосредственно от клиента в случае, когда получение информации из данной системы невозможно.

В процессе надлежащей проверки юридических лиц ответственный исполнитель должен предпринять обоснованные и доступные меры по идентификации физического лица – бенефициарного собственника 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.

3.7. Если клиентом или бенефициарным собственником 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.

3.8. Ответственные исполнители в целях более тщательного изучения клиента – юридического лица должны 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.

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

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

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

3.12. При установлении и осуществлении корреспондентских отношений с банком-нерезидентом, помимо идентификации банка-нерезидента, 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, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения;
- 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 банка, исходя из результатов анкеты сформированной в соответствии с приложением № 5.

В свою очередь анкеты, предоставляемые для установления или продолжения корреспондентских отношений с банком-нерезидентом, рассматриваются и заполняются соответствующим структурным подразделением Головного банка только в случае, если в Департамент была представлена заполненная анкета данного банка-нерезидента в сфере борьбы с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения.

3.13. Банку необходимо убедиться в том, что банки-нерезиденты, с которыми устанавливаются корреспондентские отношения, применяют международные стандарты противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

3.14. 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или их дочерними банками, филиалами и представительствами (если таковые имеются) необходимо уделять особое внимание всем осуществляемым с ними операциям. При этом банк:

- обязан 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;
- при проведении международных расчетов можно обмениваться с банками-корреспондентами деталями платежа и другой информацией, связанной с должен 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;
- должен усилить контроль за деятельностью зарубежных дочерних банков, филиалов и представительств банка, находящихся в государствах, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- обязан требовать от своих зарубежных дочерних банков, филиалов и представительств информировать головной офис банка, в случае невозможности применения соответствующих мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения из-за имеющегося запрета актами законодательства страны, в которой находятся дочерние банки, филиалы и представительства. В свою очередь, банк должен уведомлять об этом Центральный банк и специально уполномоченный государственный орган.

Зарубежные дочерние банки, филиалы и представительства (если таковые имеются) банка при осуществлении мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения должны соблюдать внутренние правила банка, в случае если актами законодательства страны пребывания предусмотрены менее строгие меры внутреннего контроля, по сравнению с внутренними Правилами банка.

3.15. При наличии информации о нарушении банком-нерезидентом требований международных стандартов по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, банк должен рассмотреть вопрос о принятии соответствующих мер, вплоть до прекращения сотрудничества с данным банком-корреспондентом.

3.16. При установлении и осуществлении отношений с компаниями, предоставляющими услуги по международным денежным переводам (далее – системы международных денежных переводов), помимо идентификации данной организации, необходимо:

- 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, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения;
- сохранять всю информацию об электронном переводе.

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

3.17. При осуществлении операций по международным денежным переводам, в том числе через системы международных денежных переводов, необходимо:

- 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 50-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 50-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.

3.18. Необходимо иметь возможность получения дополнительной информации об отправителях денежных средств в течение трех рабочих дней от корреспондентов банков-нерезидентов и систем международных денежных переводов в соответствии с составленными с ними договорами.

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

3.19. При участии в качестве посредника (транзитного банка), в денежном переводе необходимо:

- 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 специально уполномоченный государственный орган в случае выявления международных денежных переводов, не имеющих требуемой информации о получателе и (или) отправителе.

3.20. Осуществление повторной идентификации клиента и бенефициарного собственника клиента не является обязательным, если этот клиент и бенефициарный собственник клиента ранее идентифицированы ответственным исполнителем в соответствии с настоящими внутренними Правилами.

3.21. Повторная идентификация клиента и бенефициарного собственника должна проводиться в случаях возникновения сомнения в достоверности информации, полученной в результате предыдущей идентификации.

3.22. При идентификации клиента и бенефициарного собственника клиента ответственный исполнитель обязан сверять полученную информацию с Перечнем, а также со списком государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, формируемыми и предоставляемыми банку специально уполномоченным государственным органом в установленном законодательством порядке.

В случае выявления в ходе идентификации клиента и бенефициарного собственника клиента лиц, включенных в Перечень, ответственный исполнитель должен принять меры, указанные в главе 8 настоящих внутренних Правил.

3.23. Ответственные исполнители 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.

3.24. Уполномоченным органам управления, подразделениям и ответственным исполнителям банка 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, не подтвержденные документально;

- открывать счета без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его уполномоченного представителя, за исключением случаев, когда коммерческий банк имеет возможность провести идентификацию клиента на основании ранее представленных документов, действительных и верифицированных на дату идентификации;
- 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;
- создавать дочерние банки, филиалы или представительства на территории государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

3.25. При отсутствии возможности осуществить надлежащую проверку клиента филиалы банка должны рассмотреть вопрос о направлении сообщения об этом в специально уполномоченный государственный орган и отказаться от вступления в деловые отношения или от проведения операции такого клиента, либо должны прекратить с ним любые деловые отношения.

ГЛАВА 4. КРИТЕРИИ И ПРИЗНАКИ СОМНИТЕЛЬНЫХ И ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

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

- операции или клиенту, ее осуществляющему, ответственным сотрудником 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 сомнение в их подлинности (достоверности), и (или) сведения об операции, в том числе о какой-либо из ее сторон, не соответствуют имеющейся у 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 и (или) произошедшее после более, чем трехмесячного периода низкой активности либо отсутствия признаков активности на счетах данного клиента;
- необоснованное и (или) досрочное прекращение деловых отношений по инициативе клиента, сопровождаемое снятием или переводом всех средств в другие коммерческие банки;
- немедленное прекращение деловых отношений по инициативе клиента после обоснованного применения банком мер, предусмотренных настоящими внутренними Правилами;

- явное несоответствие операций, проводимых клиентом с участием банка, общепринятой практике совершения операций;
- необоснованное дробление сумм аналогичных операций, совершаемых клиентом на общую сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы на день осуществления операции;
- порядок проведения расчетов содержит нестандартные или необычно сложные схемы, отличающиеся от обычной деятельности клиента;
- 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);
- перечисление со счетов юридических лиц или индивидуальных предпринимателей денежных средств на сумму, равную или превышающую 1000-кратный размер минимальной заработной платы на день осуществления операции, в качестве финансовой помощи или займа;
- перечисление со счетов юридических лиц или индивидуальных предпринимателей на счета физических лиц денежных средств на сумму, равную или превышающую 1000-кратный размер минимальной заработной платы на день осуществления операции, в качестве дивидендов;
- снятие со счета физического лица денежных средств в наличной форме на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы на день осуществления операции;
- обращение клиента за снятием наличных денежных средств, ранее поступивших на его счет, в течение периода, не превышающего 3 банковских дней с момента поступления, в размере, равном или превышающем 500-кратный размер минимальной заработной платы;
- 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;
- перечисление денежных средств за пределы Республики Узбекистан на счет получателя, открытый в банке, местонахождение которого отличается от места регистрации получателя;
- необычно крупные транзакции, осуществленные за короткий срок через банковские карты в национальной валюте или международные банковские карты, то есть транзакции в крупном размере осуществленные один раз на сумму превышающую потребность или несколько раз с одной пластиковой карты.

4.2. 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- получение отправленных из-за рубежа или отправление за рубеж физическими лицами (в том числе несколькими физическими лицами на имя одного контрагента) 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 1 месяца;
- продажа или покупка, а также снятие с международных платежных карт физическими лицами и/или индивидуальными предпринимателями денежных средств в иностранной валюте на сумму,

равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы, одновременно или многократно в течение срока, не превышающего 1 месяца;

- 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;
- перечисление денежных средств за пределы Республики Узбекистан на счет получателя, открытого в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, отличающейся от места регистрации получателя;
- 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 клиентами-нерезидентами, информация об учредителях которых отсутствует и (или) получить ее всеми доступными методами невозможно;
- операция, связанная с использованием денежных средств или иного имущества, к которым предоставлен доступ, включая попытку ее проведения;
- передача нерезидентом резиденту денежных средств в качестве грантов, финансовой помощи, займов или безвозмездной помощи;
- одной из сторон операции является лицо, постоянно проживающее, находящееся или зарегистрированное в зонах с повышенной террористической активностью (список стран и районов предоставляется специально уполномоченным государственным органом);
- операции лиц, которые находятся в межгосударственном розыске за совершение преступлений террористического характера (перечень лиц предоставляется специально уполномоченным государственным органом);
- денежный оборот юридического лица — клиента равен или превышает 20000-кратный размер минимальной заработной платы в течение срока, не превышающего 3 месяцев с момента создания данного юридического лица, и осуществляется с целями, не соответствующими характеру его деятельности;
- покупка физическими лицами монет Центрального банка из драгоценных металлов на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы, одновременно или многократно в течение срока, не превышающего 1 месяца;
- другие операции, не имеющие критериев и признаков, предусмотренных в данном пункте, установленных настоящими внутренними Правилами, в отношении которых у ответственных исполнителей и сотрудников Департамента имеются подозрения в причастности к легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4.3. Все сотрудники филиалов банка и подразделения в составе Головного офиса должны уделять повышенное внимание всем сложным, необычно крупным операциям, а также всем необычным схемам совершения операций, не имеющим явной экономической или законной цели.

ГЛАВА 5. ОПЕРАЦИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ С УЧАСТИЕМ ЛИЦ, УЧАСТВУЮЩИХ ИЛИ ПОДОЗРЕВАЕМЫХ В УЧАСТИИ В ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИЛИ РАСПРОСТРАНЕНИИ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

5.1. В банке при проведении операций необходимо сверять идентификационные данные их участников с Перечнем.

В случае установления полного совпадения всех идентификационных данных клиента или одного из участников операции с лицом, включенным в Перечень, ответственный исполнитель

безотлагательно и без предварительного уведомления приостанавливает ее проведение (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица) и (или) замораживает денежные средства или иное имущество по такой операции.

Под полным совпадением понимается точное и однозначное соответствие имеющихся идентификационных данных клиента или одного из участников операции всем соответствующим сведениям, содержащимся в Перечне.

Операция с денежными средствами или иным имуществом также подлежит приостановлению, а денежные средства или иное имущество замораживанию, в случаях, если:

- один из ее участников действует от имени или по поручению лица, включенного в Перечень;
- денежные средства или иное имущество, используемые для проведения операции, полностью или частично принадлежат лицу, включенному в Перечень;
- юридическое лицо – участник операции, находится в собственности или под контролем лица, включенного в Перечень.

5.2. При приостановлении операции и (или) замораживании денежных средств или иного имущества лица, включенного в Перечень, необходимо направить сообщение о подозрительной операции в специально уполномоченный государственный орган, с указанием суммы замороженного имущества.

ГЛАВА 6. ОПРЕДЕЛЕНИЕ И ОЦЕНКА УРОВНЯ РИСКА

6.1. Ответственные сотрудники предпринимают соответствующие меры по выявлению, оценке, мониторингу, управлению, документальному фиксированию и снижению уровня риска.

Необходимо определять общий уровень риска, требуемый уровень его снижения и реализовать соответствующую программу мер в зависимости от типов и уровня рисков.

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

6.2. К категории высокого уровня риска ответственные исполнители и ответственные сотрудники обязаны отнести клиентов, отвечающих изначально следующим критериям, в отношении которых должен проявлять повышенное внимание:

а) лица, включенные в Перечень либо находящиеся в собственности или под контролем лица, включенного в Перечень, либо прямо или косвенно являющиеся собственником или контролирующей организацию, включенную в Перечень;

б) лица, постоянно проживающие, находящиеся или зарегистрированные в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

в) представительства иностранных предприятий и нерезиденты - физические лица Республики Узбекистан;

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, бенефициарным собственником 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, исключающие возможность осуществления надлежащей проверки клиента;

л) публичные должностные лица и члены их семей;

м) клиенты - физические лица, получающие наличными из касс банка средства в крупном размере, поступившие на принадлежащую им пластиковую карту или сберегательный счет.

6.3. К категории высокого уровня риска ответственные исполнители и ответственные сотрудники обязаны отнести операции, отвечающие следующим критериям и в отношении которых должен проявлять повышенное внимание:

а) операции, участниками которых являются лица, указанные в подпунктах «а», «б», «з» и «л» пункта 6.2 настоящих внутренних 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) операции связанные с клиентами - физическими лицами, получающими наличными из касс банка средства в крупном размере, поступившие на принадлежащую им пластиковую карту или сберегательный счет.

6.4. При отнесении клиента или операции, осуществляемой клиентом, к категории высокого уровня риска сотрудники Департамента должны применять усиленные меры надлежащей проверки в отношении такого клиента.

6.5. По мере изменения характера проводимых клиентом операций сотрудники Департамента при необходимости должны пересматривать уровень риска работы с ним.

6.6. Департамент должен вести учет всех клиентов, отнесенных к категории высокого уровня риска, в соответствии с порядком, установленным внутренними Правилами.

6.7. В банке должны приниматься меры по недопущению злоупотребления технологическими достижениями в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. В этих целях 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.

6.8. 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 банка, непосредственно внедряющим новые виды услуг (новую технологию), совместно с департаментом.

Данное подразделение банка и департамент должны принимать соответствующие меры для мониторинга и снижения этих рисков.

Информация о результатах осуществленных мер должна предоставляться Правлению банка.

6.9. В целях снижения риска при предоставлении дистанционных услуги банки, предоставляющие:

- 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, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения.

При изучении клиента, пользующегося дистанционными услугами, по месту его нахождения (почтовому адресу) или адресу, указанному в договоре об оказании дистанционных услуг, филиал банка при участии ответственного сотрудника должен уделять особое внимание соблюдению клиентом требований Положения о безналичных расчетах в Республике Узбекистан (рег. № 2465 от 3 июня 2013 года), 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 7. ВЫЯВЛЕНИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ И ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

7.1. 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.

7.2. Идентификация клиентов и текущая проверка их операций проводится ответственными исполнителями, 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 в соответствии с приложением № 4 к настоящим внутренним Правилам сообщить о таких операциях своему непосредственному руководителю и ответственному сотруднику.

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

7.3. При выявлении операций, имеющих признаки сомнительных и (или) подозрительных операций, ответственные исполнители филиала банка, непосредственно обслуживающие клиентов, по поручению ответственных сотрудников при необходимости обращаются к клиенту за дополнительными сведениями о проводимой операции.

7.4. Ответственные сотрудники изучают сведения о клиенте и операции, заносят соответствующую информацию в специальный журнал, в анкету клиента и при наличии достаточных оснований, направляют директору департамента предложение о классификации операции как сомнительной или подозрительной.

7.5. При наличии обоснованных подозрений директор департамента принимает письменное решение о признании операции клиента подозрительной, о чем информирует председателя Правления банка. Информирование руководства по этим операциям осуществляется путем ежемесячного предоставления до 5 числа следующего месяца отчета в форме таблицы.

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

7.7. После признания операции клиента подозрительной департамент должен принять нижеследующие меры:

- предоставить сообщение о подозрительной операции в специально уполномоченный государственный орган;
- получить дополнительную информацию о клиенте;
- пересмотреть уровень риска клиента;
- усилить мониторинг за операциями клиента;
- внести предложение председателю правления коммерческого банка о прекращении договорных отношений с клиентом в соответствии с законодательством и заключенным с ним договором.

7.8. Сообщение о подозрительной операции передается департаментом в специально уполномоченный государственный орган 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, утвержденного постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 12 октября 2009 года № 272 (Свод законодательства Республики Узбекистан, 2009 г., № 42, ст. 450).

7.9. В случае выявления сомнительной и подозрительной операции сотрудниками подразделений, входящих в состав Головного офиса, они сообщают об этом соответствующим ответственным исполнителям филиала, где произошла данная операция. В свою очередь ответственные исполнители филиала предоставляют руководителю филиала и ответственному сотруднику сведения по этой операции, с осуществлением мер, указанных в пункте 7.2 настоящих внутренних Правил. Дальнейшие меры по операции осуществляются в порядке, указанном в пунктах 7.3-7.8 настоящих внутренних Правил.

7.10. Информация о каждом сообщении заносится в специальный журнал.

Департамент ежедневно формирует в бумажных носителях в виде таблицы информацию о переданных сообщениях в специально уполномоченный государственный орган, с указанием всех сведений из электронного сообщения. Данная таблица должна визироваться ответственным сотрудником департамента, отправившим сообщение государственному органу, и утверждаться директором департамента.

При формировании таких таблиц не требуется переносить электронное сообщение на бумажный носитель. Сообщение, отправленное в специально уполномоченный государственный орган, при переносе с электронного на бумажный носитель заверяется подписью директора департамента.

В случаях отсутствия директора департамента таблица о переданных сообщениях и (или) бумажная копия сообщения подписываются его заместителем либо ответственным сотрудником на основании полномочий, письменно предоставленных ему Председателем Правления банка.

7.11. Все переданные в специально уполномоченный государственный орган сообщения и информация в табличной форме о переданных сообщениях должны храниться непосредственно директором департамента в специально обустроенном помещении или в несгораемом и опечатываемом сейфе.

7.12. Также необходимо незамедлительно сообщать в специально уполномоченный государственный орган любую информацию, которая может подтвердить или снять подозрения с соответствующей операции.

ГЛАВА 8. МЕРЫ, ПРИНИМАЕМЫЕ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С УЧАСТИЕМ ЛИЦ, ВКЛЮЧЕННЫХ В ПЕРЕЧЕНЬ

8.1. Если во время установления отношений или при проведении операции, ответственными исполнителями будет установлено полное совпадение всех идентификационных данных клиента или одного из участников операции с лицом, включенным в Перечень, они должны безотлагательно и без уведомления клиента сообщить об этом департаменту. В свою очередь департамент должен принять следующие меры по:

- подробной идентификации личности клиента, бенефициарного собственника клиента либо одного из участников операции, по мере возможности;
- выявлению денежных средств или иного имущества по операции, подлежащих замораживанию в соответствии с требованиями законодательства и настоящих Правил;
- подготовке и внесению на подпись руководства коммерческого банка распоряжения о приостановлении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица, и замораживанию денежных средств или иного имущества по такой операции;
- подготовке сообщения о подозрительной операции с указанием суммы замороженных денежных средств или иного имущества, и его отправке в специально уполномоченный государственный орган 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.);
- определению источника денежных средств или источника финансового состояния клиента, в том числе путем получения от клиента информации;
- занесению информации об операции в специальный журнал.

Ответственные исполнители вправе проинформировать лицо, включенное в Перечень, о приостановлении его операции и (или) замораживании денежных средств или иного имущества, только после выполнения мер, предусмотренных настоящим пунктом.

8.2. 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 момента возобновления операции.

Замораживание осуществляется коммерческим банком в отношении денежных средств или иного имущества, которое находится в его непосредственном владении.

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

8.3. Банк возобновляет проведение приостановленной операции и предоставляет доступ к замороженному имуществу в порядке, установленном Положением о порядке приостановления операций, замораживания денежных средств или иного имущества, предоставления доступа к замороженному имуществу и возобновления операций лиц, включенных в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения (рег. № 2833 от 11 октября 2016 года).

ГЛАВА 9. ИСПОЛНЕНИЕ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ ЗАПРОСОВ СПЕЦИАЛЬНО УПОЛНОМОЧЕННОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО ОРГАНА

9.1. Специально уполномоченный государственный орган вправе письменно запрашивать и получать безвозмездно информацию, необходимую для осуществления мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе из автоматизированных информационных, справочных систем и баз данных банка.

9.2. Банк предоставляет дополнительную информацию по письменным запросам специально уполномоченного государственного органа.

9.3. При наличии запроса компетентного органа иностранного государства, участвующего в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, для его исполнения специально уполномоченный государственный орган через Центральный банк направляет соответствующий запрос в коммерческие банки. На основании подобного запроса коммерческие банки передают запрашиваемую информацию в специально уполномоченный государственный орган.

ГЛАВА 10. ОФОРМЛЕНИЕ, ХРАНЕНИЕ, ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНФОРМАЦИИ И ДОКУМЕНТОВ

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

10.2. В случае возникновения сомнений в достоверности представленных копий документов или другой необходимости ответственный исполнитель вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления.

10.3. Департамент в целях оформления осуществляемых мер должен обеспечить специальными журналами ответственных сотрудников в филиалах.

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

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.).

10.4. Информация о клиенте о клиенте, полученная в процессе надлежащей проверки клиента, указывается в анкете клиента согласно 3 к настоящим внутренним Правилам.

10.5. Анкеты заполняются в электронном виде на всех клиентов (за исключением клиентов, по которым не требуется проведения мер надлежащей проверки) с помощью специальных программ. Реестр анкет клиентов, осуществляющих сомнительные и (или) подозрительные операции, и клиентов, отнесенных к категории высокого уровня риска, ведется в электронной форме.

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

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

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

10.8. По мере изменения указываемой в анкете клиента информации, а также характера проводимых им финансовых операций, ответственный сотрудник при необходимости пересматривает уровень риска работы с ним.

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

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

10.11. В целях ограничения доступа к документам (переписка с Центральным банком и специально уполномоченным государственным органом, в том числе бумажные и электронные копии переданных в специально уполномоченный государственный орган сообщений; бумажные и электронные анкеты клиентов; журналы и др.), использованным в деятельности департамента (в том числе в деятельности ответственных сотрудников филиала), такие документы и их опись должны храниться непосредственно департаментом (в том числе ответственными сотрудниками филиала) в специально обустроенных помещениях или в несгораемом и опечатываемом сейфе в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет.

10.12. Электронные версии документов должны архивироваться программным способом, записываться на электронные носители и храниться директором департамента вместе с описью в несгораемом и опечатываемом сейфе.

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

10.13. Руководство и ответственные сотрудники филиала банка ограничивают доступ к информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе к документам, хранящимся в архивах банка, обеспечивают ее нераспространение и не вправе информировать юридических и физических лиц о предоставлении сообщений об их операциях в специально уполномоченный государственный орган, а также обеспечивают неразглашение (либо использование в личных целях или интересах третьих лиц) ее сотрудниками информации, полученной в процессе выполнения ими функций по внутреннему контролю, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8.1 настоящих внутренних Правил.

Сотрудники банка не вправе информировать юридических и физических лиц о предоставлении сообщений об их операциях в специально уполномоченный государственный орган.

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

10.15. Сведения, полученные в результате надлежащей проверки и идентификации клиента, должны обновляться не реже одного раза в год в случаях, когда риск осуществления клиентом легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, оценивается как высокий, в иных случаях не реже одного раза в три года и при наличии изменений в сведениях клиента.

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

ГЛАВА 11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА, РУКОВОДИТЕЛЯ И СОТРУДНИКОВ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ДРУГИХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ

11.1. Сотрудники департамента, руководители и сотрудники Головного офиса и филиалов за нарушение настоящих внутренних Правил несут ответственность в соответствии с законодательством.

11.2. Сотрудники филиала банка, которым стали известны факты нарушений законодательства, в том числе в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, допущенных сотрудниками филиала банка при проведении операций, незамедлительно в письменном виде доводят эти факты до директора или сотрудников департамента.

ГЛАВА 12. КВАЛИФИКАЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПОДГОТОВКЕ И ОБУЧЕНИЮ КАДРОВ

12.1. Банк обеспечивает участие сотрудников департамента в учебных семинарах, организуемых Центральным банком Республики Узбекистан и другими соответствующими органами по вопросам

легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

12.2. Подразделения банка, непосредственно обслуживающие клиентов банка, ответственные исполнители, сотрудники юридической службы, внутреннего аудита, службы безопасности и департамента должны обладать информацией о последних новостях, в том числе о современных способах, методах и направлениях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, проходить систематическую переподготовку для понимания законодательства и обязанностей по борьбе с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения.

12.3. Департамент в сотрудничестве с другими соответствующими подразделениями банка ежегодно разрабатывает программу подготовки, переподготовки и обучения сотрудников Банка по вопросам борьбы с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения. В этой программе отражаются:

- порядок проведения обучения, его формы (первичный инструктаж, плановое, внеплановое обучение) и сроки;
- лица, ответственные за организацию проведения обучения;
- порядок проверки знаний сотрудников.

Учебный план утверждается Правлением банка.

ГЛАВА 13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Настоящие внутренние Правила обязательны для исполнения всеми подразделениями в составе Головного офиса банка и его филиалами.

13.2. Мониторинг и контроль за соблюдением в филиалах банка требований настоящих внутренних Правил осуществляются департаментом.

13.3. Правление банка проводит постоянный мониторинг и оценку эффективности системы внутреннего контроля 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 банка.

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

13.5. Настоящие внутренние Правила вступают в силу со дня их утверждения Советом банка.

**Директор
Департамента внутреннего контроля**

А.Юсупов

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).
2. Информация, необходимая при идентификации индивидуальных предпринимателей:
- а) информация, предусмотренная приложением 1 к настоящему документу;
 - б) информация о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, регистрирующего органа;
 - в) место осуществления деятельности;
 - г) другие данные, указанные в свидетельстве о государственной регистрации индивидуального предпринимателя;
 - д) информация об имеющихся обязательствах индивидуального предпринимателя перед кредиторами;
 - е) номера телефонов.

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.

ИНФОРМАЦИЯ
указываемая в анкете клиента

1. Информация, полученная в процессе идентификации клиента, указанная в приложениях № 1 и № 2 к настоящим внутренним 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.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4

Управляющему филиала

АКИБ «Ипотека банк»

Ответственному сотруднику,
осуществляющему
финансовый мониторинг в филиале

От _____
(лавозими)

отдела _____

СООБЩЕНИЕ

На основании абзаца _____ пункта _____ главы 4 Правил организации внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в системе АКИБ «Ипотека-банк», утвержденных протоколом заседания Совета АКИБ «Ипотека-банк» № _____ от «____» _____ 20____ года, считаю «сомнительной» (или «подозрительной») следующую операцию (операции), осуществленную «____» _____ 20____ года клиентом нашего банка.

- | | | |
|--------------------------------|---|-------|
| 1. Наименование клиента | - | _____ |
| 2. Код клиента | - | _____ |
| 3. Вид операционного документа | - | _____ |
| 4. Содержание операции | - | _____ |
| 5. Наименование валюты | - | _____ |
| 6. Сумма операции | - | _____ |
| 7. Контрагент клиента | - | _____ |
| 8. Дополнительная информация | - | _____ |

Отдел _____

(должность)

(подпись)

(Ф.И.О.)

Дата _____

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5

к Внутренним Правилам организации внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в системе «Ипотека-Банк»

ВОПРОСНИК ПО БОРБЕ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА**I. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

1.1. Наименование финансового учреждения (согласно уставным документам)	
a. Полное юридическое наименование финансового учреждения (ФУ):	
b. Сокращенное наименование финансового учреждения:	
1.2. Организационно-правовая форма ФУ	
1.3. Информация о государственной регистрации	
a. Регистрирующий орган:	
b. Дата регистрации:	
c. Регистрационный номер:	
d. Место регистрации:	
1.4. Банковские коды	
Идентификационный код банка (BIC)	
SWIFT	
TELEX	
прочее	
1.5. Лицензия	
a. Вид лицензии:	
b. Кем выдана:	
c. Дата выдачи:	
d. Номер лицензии:	
1.6. Адрес	
a. Юридический адрес:	
b. Почтовый адрес:	
1.7. Контактная информация	
a. Телефон:	c. web-site:
b. Факс:	d. e-mail:

II. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ И РЫНОЧНОМ СТАТУСЕ ФУ

2.1. Основные акционеры (которые прямо или косвенно владеют, контролируют или имеют право голоса, равное или превышающее 10% - имя и место нахождение (регистрация):
1.
2.
3.
2.2. Члены Правления ФУ
1.
2.
3.

2.3. Имена генерального директора и финансового директора
1.
2.
2.4. Информация о филиалах и дочерних предприятиях ФУ
1.
2.
2.5. Список банков-корреспондентов
1.
2.
2.6. Репутация на рынке (ссылка на регистрацию в Альманахе Банкиров)
2.7. Имя внешнего аудитора
1.
2.8. Рейтинги ФУ у международных рейтинговых агентств (Moody's, Standard & Poor's, Fitch Ratings и др.)

III. МЕРЫ ПРОТИВ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ/ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА (ПОД/ТМ)

3.1. Просим перечислить названия законов и положений вашей страны, разработанных для борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Подчиняется ли ваш банк таким законам?
3.2. Имеется ли в ФУ внутреннее подразделение, отвечающее за процедуры ПОД / ФТ?
3.3. Имя и контактные данные сотрудника банковского надзора
a. Фамилия и имя:
b. Должность:
c. телефон:
d. e-mail:
3.4. Требуется ли законодательство вашей страны применения мер против отмывания денег и финансирования терроризма? Если да, то какие меры?
☐ ДА ☐ НЕТ
3.5. Имеются ли в ФУ положение и процедуры «КУС» (надлежащая проверка клиентов, идентификация и проверка)? Если да, пожалуйста, дайте подробную информацию.
☐ ДА ☐ НЕТ
3.6. Требуется ли ФУ, чтобы ее положение и практика в области ПОД применялась ко всем филиалам и дочерним компаниям ФУ как в стране происхождения, так и на местах за пределами страны происхождения?
☐ ДА ☐ НЕТ
3.7. Организует ли ФУ обучение по ПОД для соответствующих сотрудников, которые включают идентификацию и отчетность по операциям, о которых необходимо сообщать государственным органам, примеры различных форм отмывания денег с использованием продуктов и услуг ФУ и внутреннее положение по предотвращению отмывания денег?
☐ ДА ☐ НЕТ

3.8. Имеется ли у ФУ программа мониторинга подозрительных или необычных операций? Просим вас дать подробную информацию о программном обеспечении, используемом для мониторинга таких операций.

☐ ДА ☐ НЕТ

3.9. Имеет ли ФУ оценку рисков для своей клиентской базы и операций своих клиентов?

☐ ДА ☐ НЕТ

3.10. Имеются ли у ФУ филиалы или дочерние компании, расположенные в странах, которые не соответствуют требованиям Рабочей группы по борьбе с финансовыми преступлениями (ФАТФ) или рассматриваются как группы высокого риска?

☐ ДА ☐ НЕТ

3.11. Имеет ли ФУ положения, позволяющие разумно гарантировать, что они не будут проводить операции с банками-оболочками или от их имени через какие-либо из своих счетов или продуктов? (Банк-оболочка означает банк, зарегистрированный в юрисдикции, в которой он не имеет физического присутствия и который не связан с регулируемой финансовой группой.)

☐ ДА ☐ НЕТ

3.12. Контролирует ли ФУ открытие счетов для клиентов или проверяет транзакции клиентов, которые, по их мнению, представляют собой достаточно высокий риск, который может включать лиц, организации или страны, которые состоят в списках, составленных государственными / международными организациями?

☐ ДА ☐ НЕТ

3.13. Сталкивался ли Ваш Банк / Филиал с какими-либо нормативными или уголовно-исполнительными действиями, вызванными нарушением местного / международного законодательства о ПОД?

☐ ДА ☐ НЕТ

Я подтверждаю, что, насколько мне известно, приведенная выше информация является правильной, точной и отражает положение моей компании по противодействию отмывания денег, финансирования терроризма и правила, процедуры и программы надлежащей проверки клиентов.

Заполнил анкету:

Имя: _____

Должность: _____

Подпись: _____

Дата: _____

Перевод выполнен переводчиком бюро переводов «Xizmatlar Dunyosi»
Махматмуратовым Алишером Тагаймуратовичем.

Паспорт АА 1293232 выданный 22.04.2013 г. УВД Учтепинского района, г.Ташкента,
проживает по адресу: город Ташкент, Мирабадский район, улица Шахрисабзская, дом
38, квартира 8.

Об ответственности за недостоверный перевод предупрежден.

Тел.: (99871) 233 67 75, 233 67 64

Подпись:

М. Махматмуратов А.Т.



Республика Узбекистан.

Город Ташкент

26 JUN 2019

20 _____ года, я, **Камбаров К.М.**, нотариус Государственной
нотариальной конторы № 7 Мирзо Улугбекского района города Ташкента,
расположенной по адресу: город Ташкент, Мирзо Улугбекский район, ул. Сайрам,
дом № 1, свидетельствую подлинность подписи известного мне переводчика
Махматмуратова Алишера Тагаймуратовича.

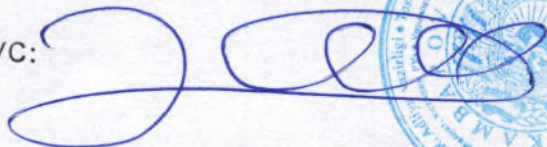
Личность подписавшей документ установлена, дееспособность проверена.

Зарегистрировано в реестре за № Ти-- 2019000200040116

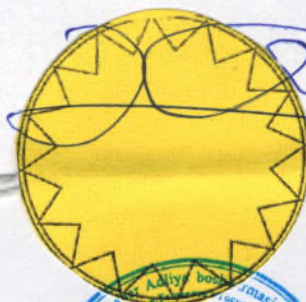
Взыскано государственной пошлины

10136.50

НОТАРИУС:



Камбаров К. М.



Проставлено, пронумеровано и
скреплено печатью _____ листа
Нотариус

Расшифровка гербовой печати нотариуса

Гербовая печать

Внутри большого круга

Министерство юстиции Республики Узбекистан

Управление юстиции города Ташкент

Государственная нотариальная контора № 7 Мирзо Улугбекского района

НОТАРИУС КАМБАРОВ К.М.

Внутри маленького круга

Герб Республики Узбекистан