

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

968 Об утверждении Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в небанковских кредитных организациях

Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 4 сентября 2017 г., регистрационный № 2925

В соответствии с законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О микрокредитных организациях» и «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» Правление Центрального банка Республики Узбекистан и Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан **постановляют:**

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

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении трех месяцев со дня его официального опубликования.

**Председатель
Центрального банка**

М. НУРМУРАТОВ

г. Ташкент,
9 августа 2017 г.,
№ 344-В

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

З. ДУСАНОВ

г. Ташкент,
9 августа 2017 г.,
№ 26

ПРИЛОЖЕНИЕ

к постановлению Правления
Центрального банка Республики Узбекистан
и Департамента по борьбе с налоговыми,
валютными преступлениями и легализацией
преступных доходов при
Генеральной прокуратуре Республики
Узбекистан от 9 августа 2017 года
№№ 344-В и 26

ПРАВИЛА

**внутреннего контроля по противодействию легализации
доходов, полученных от преступной деятельности, и
финансированию терроризма в небанковских
кредитных организациях**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила в соответствии с законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О микрокредитных организациях», «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» определяют порядок организации и осуществления внутреннего контроля в небанковских кредитных организациях в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, 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.

2. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:
небанковская кредитная организация — ломбард или микрокредитная организация, являющаяся резидентом Республики Узбекистан и имеющая лицензию на осуществление соответствующего вида деятельности;

внутренний контроль — деятельность небанковской кредитной организации по надлежащей проверке клиентов, управлению рисками легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, 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;

Служба внутреннего контроля — специальное подразделение небанковской кредитной организации, ответственное за осуществление внутреннего контроля;

ответственный сотрудник — лицо, ответственное за осуществление внутреннего контроля;

система внутреннего контроля — совокупность действий ответственного сотрудника или Службы внутреннего контроля и других подразделений небанковской кредитной организации, направленных на достижение целей и выполнение задач, определенных настоящими Правилами и внутренними правилами;

внутренние правила — внутренний документ, регламентирующий порядок организации и осуществления внутреннего контроля в небанковской кредитной организации и ее филиалах;

специально уполномоченный государственный орган — Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан;

клиент — физическое или юридическое лицо, обратившееся в небанковскую кредитную организацию с заявлением об осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом (далее — операции);

бенефициарный собственник — лицо, которое в конечном итоге владеет правами собственности или реально контролирует клиента, и в интересах которого 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 небанковской кредитной организации в процессе осуществления внутреннего контроля возникло сомнение об ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма, 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, и (или) финансирования терроризма;

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 небанковской кредитной организацией данных о клиентах на основе предоставленных ими документов в целях осуществления надлежащей проверки клиента;

идентификация бенефициарного собственника клиента — определение небанковской кредитной организацией собственника клиента или 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, и финансированию терроризма — 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 и финансированию терроризма, имеют 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, или финансирования терроризма;

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.

3. Целями системы внутреннего контроля являются:

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

недопущение умышленного или неумышленного вовлечения небанковской кредитной организации в преступную деятельность, проникновения преступного капитала в ее уставный фонд (капитал), а также проникновения преступных лиц в управление небанковской кредитной организацией;

выявление, оценка, документальное фиксирование и снижение рисков;

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

4. Основными задачами системы внутреннего контроля являются:

осуществление процедур идентификации и мер по надлежащей проверке клиентов, в том числе верификации и регулярного обновления данных о клиентах и их бенефициарных собственниках;

идентификация бенефициарных собственников, принятие доступных мер по проверке их личности и определению источников денежных средств или иного имущества, используемого при осуществлении операции;

осуществление углубленного мониторинга операций, проводимых публичными должностными лицами и их близкими родственниками;

выявление сомнительных операций и подозрительных операций в порядке, установленном настоящими Правилами и внутренними правилами;

своевременное предоставление в специально уполномоченный государственный орган информации (документов) о подозрительных операциях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля;

выявление среди участников операции лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, путем сверки с Перечнем;

безотлагательное приостановление операций и (или) замораживание денежных средств или иного имущества лиц, включенных в Перечень, без их предварительного уведомления;

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

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

оперативное и систематическое обеспечение руководства небанковской

кредитной организации 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 кредитными организациями и государственными органами в соответствии с законодательством;

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

принятие мер по выявлению, оценке, документальному фиксации своих рисков и их снижению;

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

5. Для достижения целей и задач системы внутреннего контроля ответственный сотрудник или Служба внутреннего контроля выполняет функции по:

принятию мер, предусмотренных законодательством, настоящими Правилами и внутренними правилами, для пресечения угрозы использования услуг небанковской кредитной организации для легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма;

осуществлению мониторинга соблюдения небанковской кредитной организацией требований законодательства и внутренних правил о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

подготовке и внесению на рассмотрение руководства предложений об устранении выявленных недостатков и правонарушений в деятельности небанковской кредитной организации в части несоблюдения требований законодательства и внутренних правил о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

осуществлению мониторинга устранения ошибок и недостатков в организации и функционировании системы внутреннего контроля, обнаруженных в ходе проверок полномочными представителями Центрального банка Республики Узбекистан (далее — Центральный банк) и специально уполномоченного государственного органа, работниками службы внутреннего аудита небанковской кредитной организации и внешними аудиторами;

взаимодействию с Центральным банком и специально уполномоченным государственным органом по вопросам организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений работниками требований законодательства, настоящих Правил и внутренних правил.

6. Небанковские кредитные организации исходя из требований законо-

дательства и настоящих Правил должны разработать внутренние правила, в которых должны отражаться:

порядок организации и структура системы внутреннего контроля;

правила надлежащей проверки клиентов, в том числе, идентификации клиентов и бенефициарных собственников клиентов, а также осуществления постоянного мониторинга за операциями клиентов;

порядок оформления необходимой информации и обеспечения ее конфиденциальности;

порядок выявления сомнительных и подозрительных операций;

порядок подготовки и отправки сообщений о подозрительных операциях в специально уполномоченный государственный орган;

порядок выявления и безотлагательного приостановления операций лиц, включенных в Перечень и (или) замораживания денежных средств или иного имущества указанных лиц без их предварительного уведомления;

порядок направления в специально уполномоченный государственный орган обращений лиц, включенных в Перечень, по предоставлению доступа к замороженным денежным средствам или иному имуществу;

порядок установления деловых отношений с публичными должностными лицами и их близкими родственниками и осуществления углубленного мониторинга проводимых ими операций;

квалификационные требования к подготовке и обучению кадров;

порядок осуществления мер по определению, оценке, снижению и документированию рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма, а также другие положения, не противоречащие законодательству.

Внутренние правила небанковской кредитной организации должны соответствовать требованиям настоящих Правил, других актов законодательства, а также составляться с учетом выявленных рисков и их оценки. Внутренние правила, внесенные в них изменения и дополнения утверждаются высшим органом управления или наблюдательным советом небанковской кредитной организации.

Глава 2. Организация системы внутреннего контроля

7. Система внутреннего контроля организуется с учетом особенностей функционирования небанковской кредитной организации, основных направлений ее деятельности, клиентской базы и уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями.

8. Структура системы внутреннего контроля, в том числе в филиалах небанковской кредитной организации, определяется решением высшего или наблюдательного органа управления организации и должна пересматриваться в соответствии с требованиями Центрального банка.

9. Внутренний контроль осуществляется ответственным сотрудником или руководителем и сотрудниками Службы внутреннего контроля небанковской кредитной организации, а также ответственным сотрудником в каждом фи-

лиале организации, которые назначаются высшим или наблюдательным органом небанковской кредитной организации.

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

В небанковской кредитной организации со среднегодовой численностью работников, не превышающей 25 человек и не имеющей филиалов, функции ответственного сотрудника могут быть возложены на руководителя или главного бухгалтера организации.

11. Лицо, назначаемое на должность ответственного сотрудника или руководителя Службы внутреннего контроля, должно:

знать законодательство о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в сфере деятельности небанковских кредитных организаций;

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

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

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

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

13. Небанковская кредитная организация в течение 10 (десяти) рабочих дней после принятия решения о формировании структуры системы внутреннего контроля, назначении ответственного сотрудника небанковской кредитной организации или руководителя Службы внутреннего контроля, должна информировать об этом Центральный банк с приложением анкетных данных назначенных лиц.

14. Ответственный сотрудник или руководитель Службы внутреннего контроля вправе:

истребовать от руководителей и сотрудников подразделений небанковской кредитной организации 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 небанковской кредитной организации для целей осуществления внутреннего контроля;

запрашивать и получать помощь специалистов других подразделений небанковской кредитной организации;

входить в помещения подразделений небанковской кредитной организации, а также с письменного разрешения руководителя исполнительного органа небанковской кредитной организации в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денеж-

ные хранилища), компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях;

вносить в установленном порядке руководителю исполнительного органа или его заместителю, имеющему соответствующие полномочия, проект распоряжения о приостановлении операций и (или) замораживании денежных средств или иного имущества лиц, включенных в Перечень;

представлять исполнительному органу небанковской кредитной организации 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 правилами.

15. Ответственный сотрудник или руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля не имеют права подписывать от имени небанковской кредитной организации или визировать платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми небанковская кредитная организация принимает на себя риски, за исключением случаев, предусмотренных абзацем вторым пункта 10 настоящих Правил.

16. При осуществлении своих функций ответственный сотрудник или 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 правилами;

обеспечивать сохранность и возврат документов, полученных от соответствующих подразделений небанковской кредитной организации;

соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

принимать соответствующие меры по выявлению, оценке, документированию и снижению рисков;

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

17. Ответственный сотрудник или руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен непосредственно руководителю исполнительного органа организации и независим от ее других подразделений.

Ответственный сотрудник филиала небанковской кредитной организации подотчетен непосредственно руководителю Службы внутреннего контроля.

18. Сотрудники подразделений небанковской кредитной организации оказывают ответственному сотруднику или Службе внутреннего контроля содействие в осуществлении им функций в соответствии с настоящими Правилами и внутренними правилами.

19. Порядок взаимодействия сотрудников подразделений небанковской кредитной организации с ответственным сотрудником или руководителем и сотрудниками Службы внутреннего контроля устанавливается внутренними правилами.

20. Небанковские кредитные организации обязаны обеспечить регулярное проведение обучения сотрудников с целью повышения их информированности 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.

Глава 3. Надлежащая проверка клиентов

21. Небанковские кредитные организации обязаны самостоятельно принимать меры по надлежащей проверке клиентов в следующих случаях:

а) при вступлении в гражданско-правовые отношения, в том числе: при получении грантов и безвозмездно передаваемых других средств; при получении (привлечении) займов и кредитов; при вступлении новых лиц в состав учредителей (участников, акционеров);

при обращении клиента с заявлением об осуществлении операции;

при обращении третьих лиц для исполнения обязательств клиента перед небанковской кредитной организацией на сумму, равную или превышающую 10-кратный размер минимального размера заработной платы;

б) при обращении клиента с заявлением о получении разовых консультационных и информационных услуг на сумму, равную или превышающую 10-кратный размер минимального размера заработной платы;

в) при осуществлении подозрительных операций;

г) при наличии сомнений относительно достоверности ранее полученных данных о личности клиента.

22. Меры по надлежащей проверке клиента, принимаемые небанковскими кредитными организациями, 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.

Помимо применения вышеуказанных мер по надлежащей проверке клиента, в отношении публичных должностных лиц, выступающих в качестве клиента или бенефициарного собственника клиента, небанковские кредитные организации должны:

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 руководства небанковской кредитной организации;

осуществлять постоянный углубленный мониторинг деловых отношений.

23. 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;

изучение целей запланированных или проведенных данным клиентом операций;

ведение постоянного мониторинга за осуществляемыми операциями данного клиента.

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

Небанковские кредитные организации, при наличии подозрений в достоверности полученной(ных) информации (документов), должны осуществлять меры по проверке (верификации) этой (этих) информации (документов). В таком случае, небанковские кредитные организации вправе обращаться в соответствующие организации с запросом для выяснения достоверности (подлинности) информации (документов) о клиентах.

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

26. Идентификация клиента — физического лица небанковской кредитной организацией проводится на основании документа (паспорта или заменяющего его документа), удостоверяющего личность. При этом небанковская кредитная организация должна самостоятельно ознакомиться с оригиналом такого документа и снять копию.

27. При выполнении мер надлежащей проверки клиентов в отношении юридических лиц небанковские кредитные организации 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.

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, участников) такого юридического лица не требуются.

28. Небанковская кредитная организация в целях более тщательного изучения клиента — юридического лица должна 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 осуществление мер надлежащей проверки клиентов в отношении органов государственной власти и управления.

30. Осуществление повторной идентификации клиента и бенефициарного собственника клиента не является обязательным, если этот клиент и бенефициарный собственник клиента ранее идентифицированы небанковской кредитной организацией в соответствии с настоящими Правилами.

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

31. При идентификации клиента и бенефициарного собственника клиента небанковская кредитная организация обязана сверять полученную информацию с Перечнем, а также со списком государств, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, формируемым и предоставляемым небанковским кредитным организациям специально уполномоченным государственным органом в установленном законодательством порядке.

В случае выявления в ходе идентификации клиента и бенефициарного собственника клиента лиц, включенных в Перечень, небанковская кредитная организация должна принять меры, указанные в главе 8 настоящих Правил.

32. Небанковские кредитные организации вправе отказать клиенту в осуществлении операции 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.

33. Небанковским кредитным организациям запрещается:

осуществлять услуги без личного присутствия клиента либо его представителя;

оказывать услуги лицам с вымышленными именами, не подтвержденными документально;

предоставлять кредит и заем, а также осуществлять факторинговые услуги без документов, удостоверяющих личность клиента;

в ломбардах принимать имущество на хранение без документов, удостоверяющих личность вносителя.

34. При отсутствии возможности осуществить надлежащую проверку клиента небанковская кредитная организация должна рассмотреть вопрос о направлении сообщения в специально уполномоченный государственный орган и отказаться от вступления в деловые отношения или от проведения операции такого клиента, либо должна прекратить с ним любые деловые отношения.

Небанковские кредитные организации:

должны в процессе надлежащей проверки юридических лиц предпринять обоснованные и доступные меры по идентификации физического лица — бенефициарного собственника клиента, в том числе путем изучения структуры собственности и управления клиента, а также учредителей (акционеров, участников) клиента;

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

обязаны требовать от своих зарубежных дочерних предприятий, филиалов и представительств информировать головной офис небанковской кредитной организации, в случае невозможности соблюдения соответствующих мер по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, из-за запрета соответствующих мер в законодательстве страны, в которой они находятся. В свою очередь, небанковские кредитные организации должны уведомлять об этом Центральный банк и специально уполномоченный государственный орган.

Зарубежные дочерние предприятия, филиалы и представительства небанковских кредитных организаций 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.

Глава 4. Критерии и признаки сомнительных и подозрительных операций

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

1) исполнение обязательств клиента на сумму, равную или превышающую 10-кратный размер минимальной заработной платы на день осуществления операции, перед небанковской кредитной организацией третьими лицами (перемена лиц в обязательстве);

2) операции или клиенту, ее осуществляющему, небанковской кредитной организацией присвоен высокий уровень риска;

3) получение кредита или займа в наличной форме на сумму, равную или превышающую 400-кратный размер минимальной заработной платы, на день осуществления операции;

4) участие в операции клиентов-нерезидентов;

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

6) необычность в поведении клиента при обращении с заявлением 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;

7) необычная озабоченность клиента вопросами конфиденциальности или необоснованный отказ либо неоправданные задержки в представлении клиентом информации об операции, запрашиваемой небанковской кредитной организацией;

8) невозможность установления партнеров клиента по проводимой операции;

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

10) необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент;

11) явное несоответствие операций, проводимых клиентом с участием небанковской кредитной организации, общепринятой практике совершения операций;

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

36. Операция 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) операция, связанная с использованием денежных средств или иного имущества, к которым предоставлен доступ, включая попытку ее проведения;

3) в паспорте клиента имеются отметки о пересечении границ государств, находящихся в зонах ведения активных боевых действий или контролируемых террористическими организациями, либо непосредственно граничащих с ними;

4) другие операции, не имеющие критериев и признаков, предусмотр-

ренные настоящими Правилами и внутренними правилами небанковской кредитной организации, в отношении которых у небанковской кредитной организации имеются подозрения в причастности к легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансированию терроризма.

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

Небанковские кредитные организации могут внедрять индикаторы раннего выявления сомнительных и подозрительных операций на основании методических рекомендаций, разрабатываемых Центральным банком по согласованию со специально уполномоченным государственным органом и имеющих рекомендательный характер.

Глава 5. Операции, осуществляемые с участием лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения

38. Небанковские кредитные организации при проведении операций обязаны 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, небанковская кредитная организация безотлагательно и без предварительного уведомления приостанавливает ее проведение и 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 физического или юридического лица, включенного в Перечень.

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

Глава 6. Определение и оценка уровня риска

39. Небанковская кредитная организация должна принимать меры по выявлению, оценке, документальному фиксированию и снижению уровня риска.

Уровень риска выявляется и оценивается ответственным сотрудником на основании представленной клиентом информации с учетом видов деятельности и операций, совершаемых клиентом, критериев, установленных настоящими Правилами, и результатов надлежащей проверки клиента.

40. К категории высокого уровня риска небанковская кредитная организация обязана отнести клиентов, отвечающих изначально следующим критериям, в отношении которых небанковская кредитная организация должна 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 контролирующими организацию, включенную в Перечень;

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

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

д) организации, бенефициарным собственником которых является лицо, указанное в подпунктах «а» и «б» настоящего пункта;

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

ж) лица, которые намереваются исполнить обязательства клиентов перед небанковской кредитной организацией на сумму, равную или превышающую 10-кратный размер минимальной заработной платы, установленный на день обмена;

з) публичные должностные лица и члены их семей;

и) иные лица, определяемые внутренними правилами.

41. К категории высокого уровня риска небанковская кредитная организация обязана отнести операции, отвечающие следующим критериям, в отношении которых необходимо проявлять повышенное внимание:

а) операции, участниками которых являются лица, указанные в подпунктах «а», «б», «д» и «з» пункта 40 настоящих Правил;

б) иные операции, определяемые внутренними правилами.

42. При отнесении клиента или операции, осуществляемой клиентом, к категории высокого уровня риска небанковская кредитная организация обя-

зана принимать усиленные меры надлежащей проверки в отношении данного клиента.

По мере изменения характера проводимых клиентом операций небанковская кредитная организация при необходимости должна пересматривать уровень риска работы с ним. Небанковские кредитные организации должны уделять повышенное внимание всем сложным, необычно крупным операциям, а также всем необычным схемам совершения операций, не имеющим явной экономической или видимой законной цели.

Глава 7. Выявление сомнительных и подозрительных операций

43. В целях проверки соответствия операций, осуществляемых (осуществленных) клиентом, основным направлениям его деятельности и изучения при необходимости источников средств, небанковской кредитной организацией проводится мониторинг данных операций. Информация, полученная в ходе идентификации, а также присвоенный уровень риска работы с клиентом являются основой для мониторинга операций.

44. Текущая проверка операций клиентов проводится соответствующими сотрудниками небанковской кредитной организации, непосредственно обслуживающими клиентов (ответственными исполнителями, кассирами и т. п.) в соответствии с должностными обязанностями, которые при выявлении сомнительной операции обязаны незамедлительно сообщить о таких операциях своему непосредственному руководителю, ответственному сотруднику или в Службу внутреннего контроля.

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

45. При выявлении сомнительной операции сотрудники небанковской кредитной организации, непосредственно обслуживающие клиентов, по поручению Службы внутреннего контроля при необходимости обращаются к клиенту за дополнительными сведениями о проводимой операции.

46. Сведения о клиенте и сомнительной операции передаются ответственному сотруднику или руководителю Службы внутреннего контроля либо ответственному сотруднику филиала небанковской кредитной организации для дальнейшего изучения.

Ответственный сотрудник филиала небанковской кредитной организации изучает сведения о клиенте и операции и направляет их руководителю Службы внутреннего контроля.

47. При наличии обоснованных подозрений ответственный сотрудник или руководитель Службы внутреннего контроля принимает решение о признании операции клиента подозрительной.

48. Признание операций подозрительными осуществляется в каждом

конкретном случае на основе комплексного анализа, проводимого с использованием критериев и признаков, установленных настоящими правилами.

49. После признания операции клиента подозрительной ответственный сотрудник или руководитель Службы внутреннего контроля 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 руководителю исполнительного органа небанковской кредитной организации о прекращении договорных отношений с клиентом в соответствии с законодательством и заключенным с ним договором.

Сообщение о подозрительной операции передается небанковской кредитной организацией 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, и финансированию терроризма, утвержденного постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 12 октября 2009 года № 272.

50. Информация о каждом сообщении заносится в специальный журнал ответственного сотрудника или Службы внутреннего контроля.

51. Небанковские кредитные организации должны также 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

52. Если во время установления отношений или при проведении операций будет установлено полное совпадение всех идентификационных данных клиента или одного из участников операции с лицом, включенным в Перечень, ответственный сотрудник или руководитель Службы внутреннего контроля должен безотлагательно и без уведомления клиента предпринять следующие меры по:

подробной идентификации личности клиента и бенефициарного собственника клиента либо другого участника операции, по мере возможности;

выявлению денежных средств или иного имущества по операции, подлежащих замораживанию в соответствии с требованиями законодательства;

приостановлению операции 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;

занесению информации об операции в специальный журнал ответственного сотрудника или Службы внутреннего контроля.

Небанковская кредитная организация 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.

53. В случае приостановления операции денежные средства или иное имущество по заявлению клиента не предоставляются.

Заявление клиента должно регистрироваться в отдельном журнале по регистрации заявлений клиентов, операции которых приостановлены, а также помещаться в специальную папку до момента возобновления операции.

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

54. При наличии предписания специально уполномоченного государственного органа о приостановлении операции на срок не более двух рабочих дней небанковская кредитная организация приостанавливает ее до указанного срока.

Небанковская кредитная организация 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 небанковскими кредитными организациями запросов специально уполномоченного государственного органа

55. Специально уполномоченный государственный орган вправе письменно 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 небанковской кредитной организации.

56. Небанковские кредитные организации предоставляют дополнительную информацию по запросам специально уполномоченного государственного органа.

57. При наличии запроса компетентного органа иностранного государства, участвующего в противодействии легализации доходов, полученных

от преступной деятельности, и финансированию терроризма, для его исполнения специально уполномоченный государственный орган через Центральный банк направляет соответствующий запрос в небанковские кредитные организации. На основании подобного запроса небанковские кредитные организации передают всю запрашиваемую информацию в специально уполномоченный государственный орган.

Глава 10. Оформление, хранение, обеспечение конфиденциальности информации и документов, полученных в результате осуществления внутреннего контроля

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

59. В случае возникновения сомнений в достоверности представленных копий документов или другой необходимости небанковская кредитная организация вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления.

60. Информация о клиенте, полученная в процессе надлежащей проверки клиента, указывается в анкете клиента согласно приложению № 3 к настоящим Правилам. Небанковская кредитная организация вправе включить иные данные в анкету клиента согласно внутренним правилам.

61. На всех клиентов, с помощью специальных программ, анкеты заполняются в электронном виде. На клиентов, осуществляющих 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 небанковской кредитной организации или в случаях отсутствия главного бухгалтера его заместителем либо ответственным сотрудником.

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

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

63. Анкета клиента хранится в небанковской кредитной организации не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

64. По мере изменения указываемой в анкете клиента информации, а также характера проводимых им финансовых операций небанковские кредитные организации при необходимости пересматривают уровень риска работы с ним.

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

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

В целях ограничения доступа ко всем документам (перепискам с Центральным банком и специально уполномоченным государственным органом, в том числе бумажным и электронным копиям переданных сообщений, бумажным и электронным анкетам клиентов, журналам и др.), использованным в деятельности ответственного сотрудника или Службы внутреннего контроля, такие документы и их опись должны храниться непосредственно этим сотрудником в специально обустроенном помещении или в несгораемом и опечатываемом сейфе.

Электронные версии документов должны архивироваться программным способом, записываться на электронные носители информации и храниться ответственным сотрудником вместе с их описью в несгораемом и опечатываемом сейфе.

67. Документы, использованные в деятельности ответственного сотрудника или Службы внутреннего контроля, должны храниться в течение следующих сроков:

бумажные и электронные копии сообщений, представленных в специально уполномоченный государственный орган, — 5 лет;

журналы регистрации сомнительных и подозрительных операций — 5 лет после их замены новыми;

переписка с Центральным банком, специально уполномоченным государственным органом и другими подразделениями небанковской кредитной организации — 5 лет.

68. Небанковские кредитные организации 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 специально уполномоченный государственный орган.

Небанковская кредитная организация обеспечивает 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 52 настоящих Правил.

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

70. Сведения, полученные в результате надлежащей проверки и идентификации клиента, должны обновляться не реже одного раза в год в случаях, когда небанковская кредитная организация 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.

Глава 11. Ответственность небанковской кредитной организации, ответственного сотрудника, руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля и других подразделений

71. Небанковские кредитные организации, ответственный сотрудник, руководители и сотрудники Службы внутреннего контроля и других подразделений организации за нарушение настоящих Правил несут ответственность в соответствии с законодательством.

72. Сотрудники небанковской кредитной организации, которым стали известны факты нарушений законодательства, в том числе в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, допущенных сотрудниками небанковской кредитной организации при проведении операций, незамедлительно в письменном виде доводят эти факты до ответственного сотрудника или Службы внутреннего контроля.

Глава 12. Заключительные положения

73. Мониторинг и контроль за соблюдением небанковскими кредитными организациями требований настоящих Правил осуществляется Центральным банком и, при необходимости, совместно с специально уполномоченным государственным органом.

Центральный банк осуществляет дистанционный мониторинг за соблюдением настоящих Правил по организации и эффективности внутреннего контроля на основании отчетов небанковских кредитных организаций, представляемых в установленном порядке.

74. Исполнительный орган небанковской кредитной организации проводит постоянный мониторинг и оценку эффективности системы внутреннего контроля небанковской кредитной организации с учетом меняющихся внутренних и внешних обстоятельств, а также укрепляют ее по мере необходимости для обеспечения эффективной работы.

При наличии в небанковской кредитной организации службы внутреннего аудита мониторинг эффективности деятельности ответственного сотрудника или Службы внутреннего контроля осуществляется службой внутреннего аудита.

75. В случае выявления недостатков системы внутреннего контроля

руководитель исполнительного органа небанковской кредитной организации должен обеспечить своевременное устранение этих недостатков.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

к Правилам внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в небанковских кредитных организациях

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 небанковских кредитных организациях

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 Правилам внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в небанковских кредитных организациях;

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 небанковских кредитных организациях

**ИНФОРМАЦИЯ,
указываемая в анкете клиента**

1. Информация, полученная в процессе идентификации клиента, указанная в приложениях 1 и 2 к Правилам внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в небанковских кредитных организациях.
2. Информация об уровне риска, включая обоснование оценки риска.
3. Результаты дополнительных мероприятий, проведенных небанковской кредитной организацией, при идентификации клиента.
4. Дата начала отношений с клиентом.
5. Дата заполнения и внесения изменений в анкету клиента.
6. Фамилия, имя и отчество, должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом.
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.