

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

173 **О внесении изменений и дополнений в постановление «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 28 марта 2013 г., регистрационный № 2027-3*

В соответствии с законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1995 г., № 12, ст. 247), «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2004 г., № 43, ст. 451) и «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Узбекистан» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2013 г., № 1, ст. 1) Правление Центрального банка Республики Узбекистан и Департамент по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан **постановляют:**

1. Внести изменения и дополнения в постановление Правления Центрального банка Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 13 октября 2009 года №№ 23/5, 31 «Об утверждении Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в небанковских кредитных организациях» (рег. № 2027 от 28 октября 2009 года) (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2009 г., № 44, ст. 476), согласно приложению.

2. Настоящее постановление вступает в силу со дня его официального опубликования.

**Председатель
Центрального банка**

Ф. МУЛЛАЖАНОВ

г. Ташкент,
16 февраля 2013 г.,
№ 4/2

Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2013 г.

**И. о. начальника Департамента
по борьбе с налоговыми, валютными
преступлениями и легализацией
преступных доходов при
Генеральной прокуратуре**

Б. ЗИЛЯЕВ

г. Ташкент,
16 февраля 2013 г.,
№ 6

ПРИЛОЖЕНИЕ

к постановлению Правления Централь-
ного банка и Департамента по борьбе с
налоговыми, валютными преступлениями
и легализацией преступных доходов при
Генеральной прокуратуре Республики
Узбекистан от 16 февраля 2013 года
№№ 4/2 и 6

**Изменения и дополнения, вносимые в постановление
«Об утверждении Правил внутреннего контроля по
противодействию легализации доходов, полученных от
преступной деятельности, и финансированию терроризма
в небанковских кредитных организациях»**

1. Из преамбулы постановления слова «О кредитных союзах» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2002 г., № 4-5, ст. 65),» исключить.

2. В Правилах:

а) из пункта 1 слова «О кредитных союзах» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2002 г., № 4-5, ст. 65),» исключить;

б) в пункте 2:

из абзаца второго слова «кредитный союз,» исключить;

абзац двадцать первый изложить в следующей редакции:

**«государства, не участвующие в международном сотрудничестве
в сфере противодействия легализации доходов, полученных от
преступной деятельности, и финансированию терроризма, — госу-
дарства и территории, определенные в официальных заявлениях группы по
разработке финансовых мер по борьбе с отмыванием денег, которые пред-
ставляют угрозу международной финансовой системе и у которых система
противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятель-
ности и финансированию терроризма, имеют стратегические недостатки;»;**

в) в пункте 4:

дополнить абзацем двенадцатым следующего содержания:

«принятие соответствующих мер по выявлению, оценке и снижению

рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма в деятельности небанковских кредитных организаций»;»;

абзац двенадцатый считать абзацем тринадцатым;

г) абзац пятый пункта 5 изложить в следующей редакции:

«осуществлению мониторинга по организации системы внутреннего контроля и устранению недостатков, выявленных в ее деятельности в ходе проведения проверок полномочными представителями Центрального банка Республики Узбекистан (далее — Центральный банк), Департамента, работниками службы внутреннего аудита небанковской кредитной организации и внешними аудиторами»;»;

д) в пункте 6:

из абзаца первого слова «ежегодно» и «и утверждать» исключить;

абзацы восьмой и девятый изложить в следующей редакции:

«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, 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.»;

е) абзац второй пункта 11 изложить в следующей редакции:

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

ж) в пункте 16:

дополнить абзацем пятым следующего содержания:

«принимать соответствующие меры по выявлению, оценке, снижению и документированию рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма»;»;

абзац пятый считать абзацем шестым;

з) пункт 21 изложить в следующей редакции:

«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 или операций, подлежащих сообщению в особых случаях;

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

и) в пункте 25 слова «такого документа» заменить словами «такого документа и снять его копию»;

к) пункт 32 изложить в следующей редакции:

«32. Небанковским кредитным организациям запрещается:

осуществлять услуги без личного присутствия клиента либо его представителя;

оказывать услуги лицам с вымышленными именами;

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.»;

л) абзац четвертый пункта 33 изложить в следующей редакции:

«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.»;

м) в пункте 34:

подпункт 1 изложить в следующей редакции:

«1) исполнение обязательств клиента на сумму, равную или превышающую 10-кратный размер минимального размера заработной платы, перед небанковской кредитной организацией третьими лицами (перемена лиц в обязательстве);»;

подпункт 2 признать утратившим силу;

н) пункт 35 дополнить подпунктом 3 следующего содержания:

«3) другие операции, не имеющие критерии и признаки, предусмотренные в подпунктах 1 и 2 данного пункта, и не подпадающие в категорию сомнительных операций, установленных 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.»;

о) наименование главы VI изложить в следующей редакции:

«VI. Определение и оценка уровня риска»;

п) пункт 38 изложить в следующей редакции:

«38. Небанковская кредитная организация должна принимать меры по

определению, оценке и снижению уровня риска совершения клиентами операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма (далее — уровень риска).

Уровень риска определяется и оценивается ответственным сотрудником на основании представленной клиентом информации с учетом видов операций, совершаемых клиентом, критериев, определенных настоящими Правилами, и результатов надлежащей проверки клиента.»;

р) в пункте 39:

дополнить подпунктом «е¹» следующего содержания:

«е¹) лица, которые намереваются исполнить обязательства клиентов перед небанковской кредитной организацией на сумму, равную или превышающую 10-кратный размер минимального размера заработной платы;»;

с) пункт 66 изложить в следующей редакции:

«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 Департаментом, 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 нескороаемом и опечатываемом сейфе.

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

т) дополнить пунктом 66¹ следующего содержания:

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

бумажные и электронные копии сообщений, представленных в Департамент, — 5 лет;

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

переписка с Центральным банком, Департаментом и другими подразделениями небанковской кредитной организации — 5 лет.»;

у) пункт 73 дополнить абзацем следующего содержания:

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

ф) в приложении № 3:

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. Дата начала отношений с клиентом.»;

из пункта 6 слова «, в частности сотрудника, открывшего счет (главного бухгалтера или его заместителя) и утвердившего открытие счета» исключить.