

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

476 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 октября 2009 г., регистрационный № 2027*

(Вступает в силу с 7 ноября 2009 года)

В соответствии с законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан 1995 г., № 12, ст. 247), «О кредитных союзах» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2002 г., № 4-5, ст. 65), «О микрокредитных организациях» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2006 г., № 37-38, ст. 372) «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2004 г., № 43, ст. 451) 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 десяти дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Узбекистан.

**Председатель
Центрального банка**

Ф. МУЛЛАЖОНОВ

г. Ташкент,
13 октября 2009 г.,
№ 23/5

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

3. ДУСАНОВ

г. Ташкент,
13 октября 2009 г.,
№ 31

ПРИЛОЖЕНИЕ

к постановлению Правления Централь-
ного банка, Департамента по борьбе с
налоговыми, валютными преступлениями
и легализацией преступных доходов при
Генеральной прокуратуре Республики
Узбекистан от 13 октября 2009 года
№№ 23/5, 31

ПРАВИЛА

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

І. Общие положения

1. Настоящие Правила в соответствии с законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 1995 г., № 12, ст. 247), «О кредитных союзах» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2002 г., № 4-5, ст. 65), «О микрокредитных организациях» (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2006 г., № 37-38, ст. 372), «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» (Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан, 2004 г., № 9, ст. 160) определяют порядок организации и осуществления внутреннего контроля в небанковских кредитных организациях в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

2. В настоящих Правилах внутреннего контроля используются следующие основные понятия:

небанковская кредитная организация — кредитный союз, ломбард или микрокредитная организация, являющиеся резидентом Республики Узбекистан и имеющие лицензию на осуществление соответствующего вида деятельности;

внутренний контроль — деятельность небанковской кредитной организации по выявлению операций, подлежащих сообщению в специально уполномоченный государственный орган;

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, включая их взаимодействие с другими подразделениями 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 в лице Управления по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма (далее — Департамент);

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

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

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

сомнительная операция — операция с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которой при реализации настоящих Правил у небанковской кредитной организации возникли сомнения об ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма до принятия решения о включении (невключении) ее в категорию подозрительных операций;

подозрительная операция — операция, с денежными средствами или иным имуществом, находящаяся в процессе подготовки, совершения или уже совершенная, в отношении которой при реализации настоящих Правил у небанковской кредитной организации возникли подозрения об ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма;

операции, подлежащие сообщению — операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие сообщению в Департамент, вы-

являемые на основе комплексного анализа используя критерии и признаки подозрительности, установленные настоящими Правилами;

разовые операции — операции с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемые физическими лицами в разовом порядке;

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

анализируемый период — период времени, длительность которого в зависимости от вида совершенных клиентом операций может составлять от нескольких дней до нескольких месяцев, за который небанковская кредитная организация анализирует операции с денежными средствами или иным имуществом клиента на стадии последующей проверки;

надлежащая проверка клиента — проверка личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует, идентификация реального владельца клиента путем изучения структуры собственности и управления на основании учредительных документов, а также проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности;

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

идентификация реального владельца клиента — определение небанковской кредитной организацией собственника или лица контролирующего клиента — юридического лица путем изучения структуры собственности и управления на основании учредительных документов, определенных законодательством (устава и (или) учредительного договора, положения);

государства, не участвующие в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма — государства или территории, не участвующие в международном сотрудничестве и не реализующие в своих национальных законодательствах международные стандарты в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, перечень которых формируется Департаментом;

оффшорная зона — государства и территории, предоставляющие льготный налоговый режим и (или) не предусматривающие раскрытие и представление информации при проведении финансовых операций;

органы, участвующие в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма — правоохранительные, контролирующие, лицензирующие, регистрирующие и другие государственные органы, наделенные функциями контроля и надзора за деятельностью организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

3. Целями системы внутреннего контроля являются:

эффективное выявление и пресечение операций с денежными средствами или иным имуществом, направленных на легализацию доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирование терроризма;

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

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

4. Основными задачами системы внутреннего контроля являются:

осуществление мер надлежащей проверки клиентов в соответствии с законодательством, настоящими Правилами и внутренними правилами;

выявление и изучение реальных владельцев клиентов, а также принятие обоснованных и доступных мер по определению источников денежных средств или иного имущества, используемого при осуществлении операции;

выявление сомнительных операций и подозрительных операций на основании критериев, определенных настоящими Правилами и внутренними правилами;

своевременное предоставление в Департамент информации (документов) о подозрительных операциях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля;

приостановление операций, подлежащих сообщению в особых случаях, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица, на три рабочих дня с даты, когда эта операция должна быть совершена, и информирование Департамента о такой операции в день ее приостановления;

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

обеспечение хранения информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, а также идентификационных данных и материалов по надлежащей проверке клиентов в течение сроков, установленных законодательством;

оперативное и систематическое обеспечение руководства 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 взаимообмен 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;

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;

подготовке и внесению на рассмотрение руководства предложений об устранении выявленных недостатков и нарушений в деятельности небанковской кредитной организации в части несоблюдения требований законодательства и внутренних правил;

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 Департамента;

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

6. Небанковские кредитные организации, исходя из требований настоящих Правил, ежегодно должны разрабатывать и утверждать внутренние правила, в которых должны отражаться:

порядок организации и структура системы внутреннего контроля;

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

порядок оформления необходимой информации и обеспечения ее конфиденциальности;

порядок предоставления информации об операциях, подлежащих сообщению в Департамент;

квалификационные требования к подготовке и обучению кадров;

дополнительные критерии и признаки сомнительных операций;

другие положения, не противоречащие законодательству.

Внутренние правила утверждаются высшим или наблюдательным органом управления.

II. 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 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 филиале 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 банковское и финансовое законодательство, в том числе нормативные документы Центрального банка;

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

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 небанков-

ской 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 (денежные хранилища), компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях;

с письменного согласия руководителя исполнительного органа давать указания руководителям филиалов небанковской кредитной организации по приостановлению операций, связанных с финансированием терроризма;

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;

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 организа-

ции 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.

III. Надлежащая проверка клиентов

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

а) при установлении хозяйственных и гражданско-правовых отношений, в том числе:

при получении заявления о вступлении в состав членов кредитного союза;

при получении грантов и других безвозмездно передаваемых средств;

при получении (привлечении) займов и кредитов;

при вступлении новых лиц в состав учредителей;

при обращении клиента с заявлением о получении займа, кредита или лизинговых услуг, в случае, если надлежащая проверка такого клиента ранее не проводилась или требуется проведение повторной надлежащей проверки клиента в соответствии с настоящими Правилами;

при обращении клиента с заявлением о принятии имущества на хранение в ломбард;

б) при осуществлении разовых операций на сумму, равную или превышающую 1000-кратный размер минимальной заработной платы;

в) при осуществлении подозрительных операций;

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

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 реального владельца клиента;

проведение на постоянной основе изучения деловых отношений и операций с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемых клиентом, в целях проверки их соответствия сведениям о таком клиенте и его деятельности.

23. Идентификация клиента и реального владельца 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.

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

25. 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.

26. 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.

Если клиентом или реальным владельцем клиента является юридическое лицо, на которое распространяются требования нормативно-правовых актов о раскрытии информации о структуре собственности, то установление и подтверждение личности учредителей (акционеров, участников) такого юридического лица не требуются.

27. 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.

28. Не требуется осуществление мер надлежащей проверки клиентов в отношении органов государственной власти и управления.

29. Осуществление повторной идентификации клиента и реального владельца клиента не является обязательным, если этот клиент и реальный владелец клиента ранее идентифицированы небанковской кредитной организацией в соответствии с настоящими Правилами.

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

30. При идентификации клиента и реального владельца клиента небанковская кредитная организация обязана сверять полученную информацию с перечнем лиц, указанных в пункте 37 настоящих Правил (далее — перечень), формируемым Департаментом в установленном законодательством порядке.

В случае выявления в ходе идентификации клиента и реального владельца клиента лиц, включенных в перечень, небанковская кредитная организация должна принять меры, указанные в главе VIII настоящих Правил.

31. Небанковские кредитные организации вправе отказать клиенту в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом в случае:

отсутствия по своему местонахождению (почтовому адресу) органа управления юридического лица или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности;

предоставления заведомо недостоверных документов или непредставления документов, запрашиваемых в соответствии с законодательством;

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

32. Небанковским кредитным организациям запрещается:

открывать депозиты на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим депозит физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации (в кредитных союзах);

открывать депозиты физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего депозит, либо его представителя (в кредитных союзах);

выдавать микрокредиты или микрозаймы без личного присутствия лица, получающего кредит, либо его представителя;

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

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

IV. Критерии и признаки сомнительных и подозрительных операций

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

1) выполнение обязательств клиента перед небанковской кредитной организацией третьим лицом (перемена лиц в обязательстве);

2) внесение денежных средств на депозит, открытый на имя третьего лица;

3) получение кредита или займа в наличной форме на сумму, равную или превышающую 1000-кратный размер минимальной заработной платы;

4) участие в операции физических или юридических лиц — нерезидентов Республики Узбекистан;

5) 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 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 — юридического лица и (или) индивидуального предпринимателя;

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;

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

1) одной из сторон операции является лицо, постоянно проживающее, находящееся или зарегистрированное в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

2) сомнительная операция, в отношении которой небанковской кредитной организацией принято решение о включении ее в категорию операций, подлежащих сообщению.

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

V. Критерии операций, подлежащих сообщению в особых случаях

37. Любая операция подлежит сообщению в особых случаях при наличии полученной в установленном законодательством порядке информации, что одной из сторон этой операции является:

юридическое или физическое лицо, которое участвует или подозревается в участии в террористической деятельности;

юридическое или физическое лицо, которое прямо или косвенно является собственником или контролирует организацию, осуществляющую или подозреваемую в осуществлении террористической деятельности;

юридическое лицо, которое находится в собственности или под контролем физического лица либо организации, осуществляющих или подозреваемых в осуществлении террористической деятельности.

VI. Определение уровня риска

38. На основании представленной в процессе предварительной проверки клиента информации, с учетом видов деятельности и операций клиента небанковская кредитная организация должна оценивать и присваивать соответствующий (высокий или низкий) уровень риска совершения клиентом операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма (далее — уровень риска).

39. К категории высокого уровня риска небанковская кредитная организация может отнести клиентов, отвечающих изначально следующим критериям, в отношении которых небанковская кредитная организация должна проявлять повышенное внимание:

а) лица, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности либо нахождении под контролем лиц, занимающихся террористической деятельностью либо прямо или косвенно являющихся собственником или контролирующим организацию, осуществляющую или подозреваемую в осуществлении террористической деятельности;

б) лица, постоянно проживающие, находящиеся или зарегистрированные в государстве, не участвующем в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, либо в оффшорной зоне;

в) 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, реальным владельцем 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) иные лица, определяемые внутренними правилами.

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

а) операции, участниками которых являются лица, указанные в подпунктах «а» и «б» пункта 39 настоящих Правил;

б) иные операции, определяемые внутренними правилами.

41. 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.

VII. Выявление сомнительных и подозрительных операций

42. 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 в соответствии таких операций основным направлениям деятельности клиента, и изучения при необходимости источников средств.

43. 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 в письменном виде 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.

44. При выявлении сомнительной операции сотрудники небанковской кредитной организации, непосредственно обслуживающие клиентов, при необходимости обращаются к клиенту за дополнительными сведениями о проводимой операции.

45. 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.

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

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

48. После признания операции клиента подозрительной ответственный сотрудник или руководитель Службы внутреннего контроля принимает решение о дальнейших действиях небанковской кредитной организации в отношении клиента, в том числе:

- представлении сообщений о подозрительной операции в Департамент;
- извещении соответствующих руководителей небанковской кредитной организации и подразделений, осуществляющих непосредственную работу с клиентами, о признании операции подозрительной;
- получении дополнительной информации о клиенте;
- пересмотре уровня риска работы с клиентом;
- необходимости особого внимания к проведению операций с клиентом;
- прекращении договорных отношений с клиентом в соответствии с законодательством и заключенным с ним договором.

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

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

50. Небанковские кредитные организации должны также незамедлительно сообщать в Департамент любую информацию, которая может подтвердить или снять подозрения с соответствующей операции.

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

51. Если во время установления отношений с клиентом, или при ведении этих отношений, либо при проведении разовых операций у ответственного сотрудника или у Службы внутреннего контроля возникнут подозрения в том, что операция подлежит сообщению в особых случаях в соответствии с настоящими Правилами, ответственный сотрудник или руководитель Службы внутреннего контроля должен предпринять следующие меры по:

- подробной идентификации личности клиента и реального владельца клиента;

- изданию обоснованного распоряжения о приостановлении операции на три рабочих дня с даты, когда эта операция должна быть совершена, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица;

подготовке сообщения об операции для дальнейшего направления в Департамент в день ее приостановления;

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

52. Приостановление операции осуществляется только в случае выявления полного совпадения имеющихся у небанковской кредитной организации сведений о клиенте с информацией, содержащейся в Перечне.

53. В случае приостановления операции списание денежных средств со счетов на основании распоряжения клиента не производится.

Распоряжение клиента должно регистрироваться в отдельном журнале по регистрации распоряжений клиентов, операции которых приостановлены, а также помещаться в специальную папку до истечения срока приостановления операции.

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

54. При наличии предписания Департамента о приостановлении операции на срок не более двух рабочих дней, небанковская кредитная организация приостанавливает ее до указанного срока.

IX. Исполнение небанковскими кредитными организациями запросов Департамента

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

56. Небанковские кредитные организации предоставляют дополнительную информацию по запросам Департамента.

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

X. 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, долж-

ны 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. Анкета клиента заполняется на бумажном носителе и в электронном виде. Анкета клиента, заполненная в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью главного бухгалтера небанковской кредитной организации или в случаях отсутствия главного бухгалтера его заместителем.

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 и материалы по надлежащей проверке клиентов в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет после осуществления операций или прекращения деловых отношений с клиентами.

67. 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 Департамент.

Небанковская кредитная организация обеспечивает неразглашение (либо использование в личных целях или интересах третьих лиц) ее сотрудника-

ми информации, полученной в процессе выполнения ими функций по внутреннему контролю.

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

69. 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.

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

70. 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.

71. 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.

XII. Заключительные положения

72. Мониторинг и контроль за соблюдением небанковскими кредитными организациями требований настоящих Правил осуществляется Центральным банком и, при необходимости, совместно с Департаментом.

73. 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.

74. 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 долях участия в уставном фонде (капитале) юридического лица;

и) информация о величине зарегистрированного и оплаченного уставного фонда (капитала);

к) информация об органах управления юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица);

л) номера телефонов.

2. Информация, необходимая при идентификации индивидуальных предпринимателей:

а) информация, предусмотренная приложением № 1 к настоящим Правилам;

б) информация о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа;

в) место осуществления деятельности;

г) другие данные, указанные в свидетельстве о государственной регистрации;

д) информация об имеющихся свидетельствах и лицензиях на осуществление видов деятельности: вид деятельности, номер, дата выдачи; кем выдана; срок действия;

е) номера телефонов.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3

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

ИНФОРМАЦИЯ, указываемая в анкете клиента

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

2. Информация об уровне риска, включая обоснование оценки риска.

3. Результаты дополнительных мероприятий, проведенных небанковской кредитной организацией при идентификации клиента.

4. Дата начала отношений с клиентом — дата открытия первого счета (вклада) в небанковских кредитных организациях.

5. Дата заполнения и внесения изменений в анкету клиента.

6. Фамилия, имя и отчество, должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом, в частности сотрудника, открывшего счет (главного бухгалтера или его заместителя) и утвердившего открытие счета.

7. Подпись сотрудника, заполнившего анкету клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени и отчества, должности) и фамилия, имя и отчество, должность сотрудника, заполнившего анкету клиента в электронном виде.

8. Иные данные, определяемые внутренними правилами.