



ЎЗБЕКИСТОН RESPUBLIKASI MARKAZIY BANKI

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

THE CENTRAL BANK OF THE
REPUBLIC OF UZBEKISTAN

100001, O'zbekiston Respublikasi, Toshkent sh., Islom Karimov ko'chasi, 6. Tel.: (+99871) 212-60-10, 212-62-99, 200-00-44
Faks: (+99871) 233-35-09. Teleks 116396 Tanga RU Aloqa manzili: Toshkent – 1 Bank
Web-site: www.cbu.uz, E-mail: info@cbu.uz

100001, Республика Узбекистан,
г. Ташкент, улица Ислама Каримова, 6

6, Islam Karimov street, 100001, Tashkent,
Republic of Uzbekistan

20 20 у. « 24 » февраль № 15-23/297

Центральный банк Республики Узбекистан ознакомившись Вашим обращением, поступившим через «pm.gov.uz» от 14 февраля 2020 года за №7907-r/20, сообщает следующее:

Касательно вопроса № 1

а) В соответствии с требованиями пункта 18 «Инструкции о банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан» (рег. № 1948 от 27.04.2009 г.) для открытия в банке, обслуживающем основной счет, вторичных, сберегательных и срочных депозитных счетов юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями представляется заявление об открытии счета. Данное заявление может быть представлено также в электронной форме.

Однако, согласно требованиям пункта 19 данной Инструкции при открытии **в других банках** вторичных до востребования, срочных, сберегательных депозитных счетов юридические лица и индивидуальные предприниматели **должны представить все документы**, представляемые для открытия основного счета.

б) Физические лица, открывшие в выбранном банке (филиале) депозитный счет в порядке, предусмотренном настоящей Инструкцией, могут также открывать другие депозитные счета в этом банке (филиале) с использованием системы дистанционного обслуживания банковских счетов.

Физические лица-резиденты **могут открывать банковские счета** посредством систем дистанционного обслуживания банка, при этом банк обязан принять соответствующие меры по идентификации физического лица-резидента и надлежащей проверке клиента в порядке, установленном законодательством.

Банк для открытия депозитного счета через системы дистанционного обслуживания физическому лицу-резиденту, имеющему банковские счета, открытых в другом банке, должен иметь возможность осуществления процедур идентификации и мер по надлежащей проверке данного физического лица-резидента.

Согласно пункту 23-2 Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках (рег. № 2886 от 23 мая 2017 года) коммерческие банки могут доверять результатам надлежащей проверки клиента, проведенной третьими сторонами,

по мерам надлежащей проверки, указанным в абзацах втором - четвертом пункта 23 настоящих Правил. В таких случаях конечную ответственность по надлежащей проверке клиента несет коммерческий банк. При этом коммерческие банки должны удостовериться:

в возможности незамедлительного получения (посредством электронных систем) необходимой информации по надлежащей проверке клиентов;

в возможности по запросу незамедлительного получения копий идентификационных данных и других соответствующих документов по надлежащей проверке клиентов;

в том, что третьи стороны руководствуются внутренними правилами по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

В случае несоблюдения одного из требований, предусмотренных в абзацах втором - четвертом настоящего пункта, коммерческие банки должны самостоятельно принимать меры по надлежащей проверке клиентов.

Коммерческие банки принимают решение о вступлении в деловые отношения с клиентом самостоятельно, исходя из риска, а также вправе принимать меры по надлежащей проверке.

Коммерческие банки должны оговорить о возможности принятия мер по надлежащей проверке клиентов в договоре и (или) в договоре оферты.

Касательно вопроса № 2

Согласно пункту 8-2 «Инструкции о банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан» (рег. № 1948 от 27.04.2009 г.) банки могут дистанционно открывать банковские счета в национальной и иностранной валюте юридическим лицам, учредителями которых являются резиденты Республики Узбекистан, и индивидуальным предпринимателям в процессе их государственной регистрации при наличии необходимых условий для дистанционной идентификации заявителей согласно требованиям Группы по разработке финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ).

Открытие банковского счета осуществляется путем акцептирования оферты договора банковского счета, размещенной в автоматизированной системе государственной регистрации и постановки на учет субъектов предпринимательства.

Согласно пункту 10 данной Инструкции, банки получают сведения, необходимые для открытия счетов субъектам предпринимательской деятельности и их идентификации в установленном законодательством порядке, из «Автоматизированной системы государственной регистрации и постановки на учет субъектов предпринимательства».

При этом, платежи со стороны указанных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей могут осуществляться после предоставления двух экземпляров карточек с образцами подписей по форме согласно приложению № 3 к настоящей Инструкции и документа, удостоверяющего личность лица (паспорт или заменяющий его документ), имеющего полномочия подписания денежно-расчетных документов от их имени.

Юридические и физические лица могут получить доступ к системе дистанционного обслуживания посредством мобильных приложений банков, а также через интернет сайты банков.

Идентификация и надлежащая проверка клиента осуществляется согласно Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», а также «Правил внутреннего


контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках» (рег. № 2886 от 23 мая 2017 года).

В настоящее время, ведутся работы по созданию технологической инфраструктуры для дистанционной идентификации и мер по надлежащей проверке для предоставления физическим лицам - резидентам возможности дистанционного открытия депозитных счетов в других банках.

Касательно вопроса № 3

По мере разработки технологической инфраструктуры, будут рассматриваться варианты внедрения технологического процесса в коммерческие банки. Однако следует отметить, что банки независимы в принятии решений, связанных с осуществлением финансовых операций и предоставление услуги дистанционного открытия счетов физическим лицам – резидентам.

**Руководитель
исполнительного аппарата**

 **Эрназаров**

*Исп.: А. Варисов
Тел.: 71- 212-62-89*