



ЎЗБЕКИСТОН RESPUBLIKASI
ADLIYA VAZIRLIGIDA
DAVLAT RO'YXATIDAN O'TKAZILDI
RO'YXAT RAQAMI: 2886-6
2020 - yil 25 - dekabr

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
ДЕПАРТАМЕНТА ПО БОРЬБЕ С ЭКОНОМИЧЕСКИМИ ПРЕСТУПЛЕНИЯМИ ПРИ
ГЕНЕРАЛЬНОЙ ПРОКУРАТУРЕ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

О внесении изменений и дополнений в Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках

В соответствии с законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» и «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» правление Центрального банка Республики Узбекистан и Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан **постановляют:**

1. Внести изменения и дополнения в Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках, утвержденные постановлением правления Центрального банка Республики Узбекистан и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан от 17 апреля 2017 года №№ 343-В и 14 (рег. № 2886 от 23 мая 2017 года) (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2017 г., № 21, ст. 401), согласно приложению.

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

**Председатель Центрального
банка**

г. Ташкент
2020 года 06 ноября,
№ 343-В-6



Нурмуратов М. Б.

**Начальник Департамента при
Генеральной прокуратуре**

г. Ташкент
2020 года 03 ноября,
№ 24



Рахимов Д. Ф.

ПРИЛОЖЕНИЕ

к постановлению правления Центрального
банка Республики Узбекистан и Департамента
по борьбе с экономическими преступлениями при
Генеральной прокуратуре Республики
Узбекистан
№ № 343-В-6 и 24
от 6 ноября 2020 года

**Изменения и дополнения, вносимые в Правила внутреннего контроля
по противодействию легализации доходов, полученных от преступной
деятельности, финансированию терроризма и финансированию
распространения оружия массового уничтожения
в коммерческих банках**

1. В пункте 1:

абзац двадцать четвертый изложить в следующей редакции:

«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, в том числе военных структурах иностранного государства либо в международной организации, а также высокопоставленные руководители предприятий иностранных государств, известные политики и известные члены политических партий иностранных государств (включая бывших);»;

абзац тридцатый изложить в следующей редакции:

«третья сторона – организации, зарегистрированные в Республике Узбекистан и осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в статье 12 Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;»;

дополнить абзацем тридцать первым следующего содержания:

«иностранная структура без образования юридического лица - организационная структура, созданная в соответствии с законодательством иностранного государства без образования юридического лица и имеющая право осуществлять деятельность, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах своих участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных бенефициаров (фонды, партнерства, товарищества, трасты, иные формы осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления).».

2. Абзац первый пункта 3 изложить в следующей редакции:

«3. Основными задачами системы внутреннего контроля коммерческих банков, независимо от

того действует ли они прямо или через платежных агентов и(или) платежных субагентов, являются:».

3. В пункте 5:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«5. Каждый коммерческий банк на основании законодательства и настоящих Правил должен разработать, утвердить в наблюдательном совете банка и ввести в действие положение, определяющее задачи, права и ответственность Службы внутреннего контроля.»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«ее взаимоотношения с руководством, в том числе с наблюдательным советом и его комитетами, правлением, другими подразделениями, со службой внутреннего аудита и дочерними банками, филиалами и представительствами коммерческого банка за границей, а также платежными агентами и платежными субагентами.»;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«право получать информацию, необходимую для реализации своих функций, а также обязанность сотрудников других подразделений и дочерних банков, филиалов и представительств коммерческого банка за границей, платежных агентов и платежных субагентов сотрудничать по вопросам предоставления этой информации.»;

4. Дополнить пунктом 5¹ следующего содержания:

«5¹. Служба внутреннего контроля является независимой от руководителей подразделений банка по получению прибыли во избежание любого влияния, препятствующего выполнению своих функций.

Данная независимость обеспечивается следующими аспектами:

решения о назначении, освобождении от должности руководителя и сотрудников Службы внутреннего контроля, а также оценки их деятельности и суммы вознаграждения (зарплата, бонусы, и т.д.), принимаются исключительно наблюдательным советом;

руководитель Службы внутреннего контроля не может иметь финансовых обязательств и полномочий по управлению и осуществлению операций подразделения банка по получению прибыли, а также не допускается совмещение должностей.».

5. В пункте 6:

дополнить абзацем шестым следующего содержания:

«порядок взаимодействия Службы внутреннего контроля с платежными агентами и платежными субагентами.»;

абзацы шестой – восемнадцатый считать соответственно абзацами седьмым – девятнадцатым;

абзац девятнадцатый изложить в следующей редакции:

Внутренние правила обязательны для исполнения платежными агентами и платежными субагентами, а также всеми подразделениями и дочерними банками, филиалами и представительствами коммерческого банка за границей.

6. Дополнить пунктом 6² следующего содержания:

«6². Банки должны вести актуализированный реестр своих платежных агентов и платежных субагентов, доступный компетентным органам в странах, в которых они, их агенты и субагенты

действуют.».

7. Пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. Система внутреннего контроля коммерческого банка организуется с учетом особенностей функционирования банка, основных направлений его деятельности, агентской, субагентской, клиентской базы и уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями.».

8. Из абзаца первого пункта 11 слова «назначаются на должность и освобождаются от должности приказом председателя правления коммерческого банка, они» исключить.

9. В подпункте «б» пункта 22:

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«покупки физическими лицами иностранной валюты в размере, превышающем 100 долларов США в эквиваленте;»;

абзац девятый после слова «монет» дополнить словами
«, мерных слитков»;

дополнить абзацем десятым следующего содержания:

«приема наличных денежных средств платежным агентом или платежным субагентом от имени банка для зачисления на банковские карты, в том числе третьих лиц, на сумму, равную или превышающую 50-кратный размер базовой расчетной величины;».

10. Дополнить пунктом 22¹ следующего содержания:

«22¹. Платежные агенты и платежным субагенты могут проводить проверку личности и идентификацию клиентов в целях применения мер по надлежащей проверке клиента, при соблюдении требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в случаях если это предусмотрено агентским и (или) субагентским договором.».

11. Абзац двенадцатый пункта 23 изложить в следующей редакции:

«При отсутствии возможности осуществить надлежащую проверку клиента коммерческий банк, в том числе, когда он действует через своих платежных агентов и (или) субагентов, должен сообщить об этом специально уполномоченному государственному органу и отказаться от вступления в деловые отношения с таким клиентом или проведения операций такого клиента либо прекратить с ним любые деловые отношения.».

12. Из пункта 25 слова «коммерческим банком» исключить.

13. Дополнить пунктом 29¹ следующего содержания:

«29¹. К иностранным структурам без образования юридического лица применяются требования, установленные настоящими Правилами к юридическим лицам.».

14. В пункте 33:

дополнить абзацем седьмым следующего содержания:

«Обеспечить четкое и полное распределение обязанностей между корреспондентами.»;

абзац седьмой считать абзацем восьмым.

15. В пункте 38:

абзац второй слова «(пунктов, отделов и т.п.)» заменить словами «(платежных агентов, платежных субагентов, пунктов, отделов и т.п.)»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«обеспечить сопровождения отправляемых денежных переводов точными сведениями о клиенте-отправителе (наименование отправителя; серия и номер документа (паспорта или заменяющего его документа), удостоверяющего личность – для физических лиц; номер счета, если в процессе операции использовался счет клиента или уникальный код операции; адрес отправителя или государственный идентификационный номер либо идентификационный номер клиента или для физических лиц дата и место рождения), и о получателе (наименование получателя; номер счета, если в процессе операции использовался счет клиента или уникальный номер операции);»;

в абзаце пятом слова «фамилия, имя, отчество (если имеется)» заменить словами «наименование отправителя»;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«требовать от банков-нерезидентов и систем международных денежных переводов предоставления минимальной информации (наименование отправителя; серия и номер документа (паспорта или заменяющего его документа), удостоверяющего личность – для физических лиц; адрес отправителя или государственный идентификационный номер либо идентификационный номер отправителя или для физических лиц дата и место рождения; номер счета отправителя, если в процессе операции использовался счет клиента или уникальный номер операции) об отправителях денежных средств, сумма которых равна или превышает 50-кратный размер базовой расчетной величины;».

16. Дополнить пунктом 39¹ следующего содержания:

«39¹. Коммерческие банки, в случае, когда они обслуживают как отправляющую, так и получающую стороны денежного перевода, должны:

принять во внимание всю информацию, полученную как от отправляющей стороны, так и от получающей стороны, для определения необходимости направления сообщения о подозрительной операции;

направить сообщение о подозрительной операции в компетентные органы в любой стране, с которой связан подозрительный денежный перевод, и предоставить соответствующую информацию о денежном переводе.».

17. Абзац первый пункта 43 изложить в следующей редакции:

«43. При идентификации клиента и бенефициарного собственника клиента коммерческий банк, в том числе когда он действует через своих платежных агентов и(или) платежных субагентов, обязан сверять полученную информацию с Перечнем, а также со списком государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, формируемыми и предоставляемыми коммерческим банкам специально уполномоченным государственным органом в установленном законодательством порядке.».

18. Абзац четырнадцатый пункта 49 после слова «монет» дополнить словами «, мерных слитков».

19. Абзац первый пункта 52 изложить в следующей редакции:

«52. Коммерческие банки при проведении операций, в том числе через своих платежных агентов и (или) платежных субагентов, обязаны сверять идентификационные данные их участников с Перечнем.».

20. В пункте 55:

подпункт «а» изложить в следующей редакции:

«а) лица, включенные в Перечень либо организации, находящиеся в собственности или под контролем лица, включенного в Перечень, либо лица, прямо или косвенно являющиеся собственниками или контролирующими организацию, включенную в Перечень;»;

подпункт «ж» исключить.

21. Пункт 85 изложить в следующей редакции:

«85. Анкеты, заполненные в электронном виде, хранятся в электронной базе данных, позволяющей сотрудникам коммерческого банка, осуществляющим идентификацию клиента, а также платежным агентам и платежным субагентам иметь оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации о клиенте.».

22. Пункт 89 после слов «материалы по надлежащей проверке клиентов» дополнить словами «, файлы счетов и деловую переписку, результаты любого проведенного анализа».

23. Дополнить пунктом 96¹ следующего содержания:

«96¹. Коммерческие банки должны обеспечить соблюдение платежными агентами и платежными субагентами требований настоящих Правил и внутренних правил банка.

Коммерческие банки несут ответственность за нарушение своими платежными агентами и платежными субагентами требований настоящих Правил.».

24. В приложении № 3:

дополнить пунктами 1¹ и 1² следующего содержания:

«1¹. Данные о бенефициарном собственнике клиента.

1². Отметка о том, является ли клиент публичным должностным лицом (членом его семьи или лицом, близким к публичному должностному лицу).».