



**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
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, и финансированию терроризма в коммерческих банках

В соответствии с законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности», «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» и Указом Президента Республики Узбекистан от 23 мая 2018 года №УП–5446 «О мерах по коренному повышению эффективности использования бюджетных средств и совершенствованию механизмов борьбы с экономическими преступлениями», 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, и финансированию терроризма 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 по истечении трех месяцев со дня его официального опубликования.

Председатель Центрального банка

г. Ташкент,
«24» сентября 2018 года,
№ 343-В-2



Д. Нурмуратов

**И.о. начальника Департамента
по борьбе с экономическими
преступлениями при
Генеральной прокуратуре**

г. Ташкент,
«24» сентября 2018 года,
№ 42



Д. Рахимов

ПРИЛОЖЕНИЕ
к постановлению Правления Центрального банка
Республики Узбекистан и Департамента по борьбе
с экономическими преступлениями при
Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан
от 24 сентября 2018 года
№№ 343-В-2, 42

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

1. Абзац десятый пункта 1 изложить в следующей редакции:
«специально уполномоченный государственный орган – Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан;».
2. Абзац пятый пункта 5 после слов «взаимоотношения с» дополнить словом «руководством».
3. В пункте 22:
 - а) в подпункте «а»:
абзац второй изложить в следующей редакции:
«при обращении юридического или физического лица с заявлением на открытие банковского счета (вклада), за исключением случаев, когда коммерческий банк имеет возможность провести надлежащую проверку клиентов на основании ранее представленных документов, действительных и верифицированных на дату проверки;»;
из абзаца третьего слово «пластиковой» исключить;
 - б) в подпункте «б»:
в абзаце пятом слово «пластиковых» заменить словом «банковских»;
в абзаце шестом слово «пластиковым» заменить словом «банковским»;
дополнить абзацем следующего содержания:
«покупки физическими лицами монет Центрального банка Республики Узбекистан из драгоценных металлов на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы.».
4. В абзацах пятом и шестом пункта 38 цифру «25» заменить цифрой «50».
5. Абзац четвертый пункта 45 изложить в следующей редакции:
«открывать счета без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его уполномоченного представителя, за исключением случаев, когда коммерческий банк имеет возможность провести идентификацию клиента на основании ранее представленных документов, действительных и верифицированных на дату идентификации;».
6. В пункте 48:
абзац тринадцатый изложить в следующей редакции:
«необоснованное дробление сумм аналогичных операций, совершаемых клиентом на общую сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы на день осуществления операции;»;
абзац пятнадцатый исключить;



абзацы шестнадцатый – двадцать третий считать соответственно абзацами пятнадцатым – двадцать вторым;

абзац шестнадцатый изложить в следующей редакции:

«внесение физическим лицом в наличной форме денежных средств на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы на день осуществления операции, на банковский счет юридического лица или индивидуального предпринимателя в качестве займов, финансовой помощи, вклада в уставный фонд (капитал) либо оборотных средств в целях пополнения;»;

абзац семнадцатый исключить;

абзацы восемнадцатый – двадцать второй считать соответственно абзацами семнадцатым – двадцать первым;

в абзаце семнадцатом цифру «500» заменить цифрой «1000»;

абзац восемнадцатый изложить в следующей редакции:

«перечисление со счетов юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей в пользу физических лиц денежных средств на сумму, равную или превышающую 1000-кратный размер минимальной заработной платы на день осуществления операции, в качестве дивидендов или прибыли;»;

в абзаце двадцатом цифру «100» заменить цифрой «500»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«перечисление денежных средств за пределы Республики Узбекистан на счет получателя, открытый в банке, местонахождение которого отличается от места регистрации получателя.».

7. В пункте 49:

абзацы третий и четвертый изложить в следующей редакции:

«получение отправленных из-за рубежа или отправление за рубеж физическими лицами (в том числе несколькими физическими лицами на имя одного контрагента) денежных средств в иностранной валюте, в том числе через системы денежных переводов, на общую сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы, одновременно или многократно в течение срока, не превышающего 1 месяца;

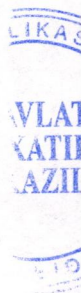
продажа или покупка, а также снятие с международных платежных карт физическими лицами и/или индивидуальными предпринимателями денежных средств в иностранной валюте на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы, одновременно или многократно в течение срока, не превышающего 1 месяца;»;

абзац девятый исключить;

абзацы десятый – одиннадцатый считать соответственно абзацами девятым – десятым;

дополнить абзацами следующего содержания:

«передача нерезидентом резиденту денежных средств в качестве грантов, финансовой помощи, займов или безвозмездной помощи;



одной из сторон операции является лицо, постоянно проживающее, находящееся или зарегистрированное в зонах с повышенной террористической активностью (список стран и районов предоставляется специально уполномоченным государственным органом);

операции лиц, которые находятся в межгосударственном розыске за совершение преступления террористического характера (перечень лиц предоставляется специально уполномоченным государственным органом);

денежный оборот юридического лица – клиента равен или превышает 20000-кратный размер минимальной заработной платы в течение срока, не превышающего 3 месяцев с момента создания данного юридического лица, и осуществляется с целями, не соответствующими характеру его деятельности;

покупка физическими лицами монет Центрального банка из драгоценных металлов на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы, одновременно или многократно в течение срока, не превышающего 1 месяца.».

8. Абзац четвертый пункта 54 после слова «регионам» дополнить словами «, а также каналам поставок продуктов и услуг».

9. В подпункте «в» пункта 55 слова «физические лица, не являющиеся гражданами» заменить словами «нерезиденты – физические лица».

10. В пункте 67:

в абзаце первом слова «председателя правления коммерческого банка» заменить словами «руководство коммерческого банка»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Порядок и форма информирования руководства банка определяется внутренними правилами коммерческого банка.».

11. Абзац первый пункта 84 изложить в следующей редакции:

«84. Анкеты заполняются в электронном виде на всех клиентов (за исключением клиентов, по которым не требуется проведения мер надлежащей проверки) с помощью специальных программ. Реестр анкет клиентов, осуществляющих сомнительные и (или) подозрительные операции, и клиентов, отнесенных к категории высокого уровня риска, ведется в электронной форме.».

12. Абзац второй из пункта 85 исключить.