InfinBANK

Акционерный Коммерческий Банк
Invest Finance Bank

«УТВЕРЖДЕНО»

Председатель Совета
АКБ «InFinBank»

Должность

Абдусамадов М.А.

Ф.И.О.

Подпись

Дата

(Протокол Совета АКБ «InFinBank»
за № 4 от «25» 01 2019 г.)

Председатель Правления
АКБ «InFinBank»

Должность

Юрханов Б.Н.

Ф.И.О.

Подпись

Дата

(Протокол Правления
АКБ «InFinBank»
за № 1 от «4» 01 2019 г.)
Рег. № ____ от «25» 01 2019 г.

ПРАВИЛА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА В АКБ «INFINBANK»

(Вступает в силу с 01 января 2019 года)

ВСК - 18

Документ является собственностью АКБ «INFINBANK». Содержание данного документа не может воспроизводиться целиком или по частям, либо передаваться третьим лицам, не являющимися работниками Банка, без предварительного согласования с Представителем Руководства по Качеству. Любые изменения вносятся в оригинал и только в контролируемые копии настоящего документа

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 4
2. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ 9
3. НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТОВ 11
4. КРИТЕРИИ И ПРИЗНАКИ СОМНИТЕЛЬНЫХ И ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ 16
5. КРИТЕРИИ ОПЕРАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИХ СООБЩЕНИЮ В ОСОБЫХ СЛУЧАЯХОшибка! Закладка не определена.
6. ОПРЕДЕЛЕНИЕ И ОЦЕНКА УРОВНЯ РИСКА 20
7. ВЫЯВЛЕНИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ И ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ 22
8. МЕРЫ, ПРИНИМАЕМЫЕ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С УЧАСТИЕМ ЛИЦ, ВКЛЮЧЕННЫХ В ПЕРЕЧЕНЬ 24
9. ИСПОЛНЕНИЕ БАНКОМ ЗАПРОСОВ СПЕЦИАЛЬНО УПОЛНОМОЧЕННОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО ОРГАНА 25
10. ОФОРМЛЕНИЕ, ХРАНЕНИЕ, ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНФОРМАЦИИ И ДОКУМЕНТОВ, ПОЛУЧЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ 25
11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА, РУКОВОДИТЕЛЯ И СОТРУДНИКОВ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ДРУГИХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ 277
12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 277
13. РАССЫЛКА. 288

Лист регистрации изменений

№ изменения	Содержание изменения	Утверждено	Введено в действие	Подпись отв. за управление документом

InfinBANK

Правила внутреннего контроля АКБ «InFinBank»

25 01 19 24 01 24

Настоящие Правила разработаны в соответствии с законами Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности», «О банковской тайне» и «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма», постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 12 октября 2009 года № 272 «О совершенствовании порядка предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма», а также постановления 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 (рег. № 2886-2 от 25.10.2018 г.) и определяют порядок организации и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, а также приостановления операций, замораживания денежных средств или иного имущества, возобновления операций и предоставления доступа к замороженному имуществу лиц, включенных в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения и определяют порядок организации и осуществления внутреннего контроля в АКБ «InfinBank» (далее – Банк) в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

коммерческий банк — банк, являющийся резидентом Республики Узбекистан и имеющий лицензию на осуществление соответствующей деятельности;

внутренний контроль - деятельность Банка по надлежащей проверке клиентов, управлению рисками легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, выявлению сомнительных и подозрительных операций, а также операций, участниками которых являются лица, участвующие или подозреваемые в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения;

Департамент внутреннего контроля - специальное подразделение Банка, ответственное за осуществление внутреннего контроля, в дальнейшем Служба внутреннего контроля;

ответственный сотрудник - *лицо, ответственное за осуществление внутреннего контроля* в филиале Банка;

сотрудники Службы внутреннего контроля - сотрудники Департамента внутреннего контроля головного офиса Банка, ответственный сотрудник или руководитель и сотрудники Департамента внутреннего контроля филиала, ответственные за осуществление внутреннего контроля;

система внутреннего контроля Банка - совокупность действий Службы внутреннего контроля, включая взаимодействие с другими подразделениями банка, направленных на достижение целей и выполнение задач, определенных настоящими Правилами и внутренними документами;

внутренние документы - документы, регулирующие деятельность Банка и утверждаемые его руководством в соответствии с законодательством;

внутренние правила - внутренний документ, регламентирующий порядок организации и осуществления внутреннего контроля в Банка и его филиалах;

специально уполномоченный государственный орган - Департамент по борьбе с экономическими преступлениями при Генеральной прокуратуре Республики Узбекистан, далее – специально уполномоченный государственный орган (сокращенно - СУГО);

клиент - физическое или юридическое лицо, обратившееся в банк с поручением (заявлением, ходатайством) об осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом (далее - операции);

бенефициарный собственник — лицо, которое в конечном итоге владеет правами собственности или реально контролирует клиента, и в интересах которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом;

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

сомнительная операция - операция, в отношении которой при реализации настоящих Правил у Банка возникло сомнение 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, находящаяся в процессе подготовки, совершения или уже совершенная, в отношении которой при реализации настоящих Правил у банка возникло подозрение об ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма;

операции, подлежащие сообщению - операции, подлежащие сообщению в СУГО, выявляемые на основе комплексного анализа, используя критерии и признаки подозрительности, установленные настоящими Правилами;

разовые операции - операции, осуществляемые клиентами в разовом порядке без открытия банковского счета, не повторяющиеся, по меньшей мере, в течение одного месяца;

систематические операции - операции, регулярно совершаемые клиентами в течение анализируемого периода;

анализируемый период - период времени, длительность которого в зависимости от вида совершенной клиентом операции может составлять от нескольких дней до нескольких месяцев, за который Банк анализирует операции клиента на стадии последующей проверки;

надлежащая проверка клиента - проверка личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует, идентификация бенефициарного собственника клиента, 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 Банком данных о клиентах на основе предоставленных ими документов в целях осуществления надлежащей проверки клиента;

идентификация бенефициарного собственника клиента — определение Банком юридического лица собственника, в том числе лица контролирующего клиента 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 и территории, определенные в официальных заявлениях Группы по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег, которые представляют угрозу международной финансовой системе и у которых система противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансированию терроризма, имеет стратегические недостатки (приложения № 4);

оффшорная зона - государства и территории, предоставляющие льготный налоговый режим и (или) не предусматривающие раскрытие и представление информации при проведении финансовых операций (приложение № 5);

зоны ПТА - государства и территории, с повышенной террористической активностью, определенные Советом руководителей подразделений финансовой разведки государств-участников СНГ, по которым необходимо проводить проверочные мероприятия по мониторингу-контролю осуществ (приложения № 6);

риск - риск совершения клиентами операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма;

дистанционные услуги - банковские услуги, предоставляемые по проведению операций с использованием программ, дающих возможность осуществления операций без явки клиента в Банк;

публичные должностные лица иностранных государств - лица, назначаемые или избираемые постоянно, временно или по специальному полномочию, выполняющие организационно-распорядительные функции в государственных органах и уполномоченные на совершение юридически значимых действий, а также лица, осуществляющие указанные функции международной организации либо в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства;

замораживание денежных средств или иного имущества - запрет на перевод, конверсию, распоряжение или перемещение денежных средств или иного имущества;

приостановление операции - приостановление исполнения поручений клиента о переводе, конверсии, передаче во владение и пользование другим лицам денежных средств или иного имущества, а также совершении других юридически значимых действий;

лицо, участвующее или подозреваемое в участии в террористической деятельности - физическое или юридическое лицо, которое участвует или подозревается в участии в террористической деятельности, прямо или косвенно является собственником или контролирует организацию, осуществляющую или подозреваемую в осуществлении террористической деятельности, а также юридическое лицо, которое находится в собственности или под контролем

физического лица либо организации, осуществляющих или подозреваемых в осуществлении террористической деятельности;

лицо, участвующее или подозреваемое в участии в распространении оружия массового уничтожения - физическое или юридическое лицо, определенное резолюциями Совета Безопасности ООН и международно-правовыми документами, признанными Республикой Узбекистан, направленными на предотвращение распространения оружия массового уничтожения;

Перечень – перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, формируемый специально уполномоченным государственным органом на основании сведений, представляемых государственными органами, осуществляющими борьбу с терроризмом, распространением оружия массового уничтожения, и другими компетентными органами Республики Узбекистан, а также сведений, полученных по официальным каналам от компетентных органов иностранных государств и международных организаций.

2. Целями системы внутреннего контроля АКБ «InfinBank» считаются:

эффективное выявление и пресечение операций, направленных на легализацию доходов, полученных от преступной деятельности, финансирование терроризма и распространение оружия массового уничтожения;

недопущение умышленного или неумышленного вовлечения Банка в преступную деятельность, проникновения преступного капитала в его уставный фонд (капитал), а также проникновения преступных лиц в управление Банком;

выявление, оценка, документальное фиксирование и снижение рисков;

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

3. Основными задачами системы внутреннего контроля АКБ «InfinBank»а являются:

принятие соответствующих мер по выявлению и оценке, документальному фиксированию и снижению своих рисков;

осуществление процедур идентификации и мер по надлежащей проверке клиентов, в том числе верификации и регулярного обновления данных о клиенте и их бенефициарных собственниках;

идентификация бенефициарных собственников, принятие доступных мер по проверке их личности и определению источников денежных средств или иного имущества, используемого в осуществлении операции;

осуществление углубленного мониторинга операций проводимые публичными должностными лицами и их близкими родственниками;

выявление сомнительных и подозрительных операций в порядке, установленном настоящими Правилами и внутренними документами;

своевременное предоставление в специально уполномоченный государственный орган информации (документов) о подозрительных операциях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля;

выявление среди участников операции лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, путем сверки с Перечнем;

безотлагательное приостановление операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица, и (или) замораживание денежных средств или иного имущества лиц, включенных в Перечень, без их предварительного уведомления;

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

обеспечение хранения информации об операциях, а также идентификационных данных и материалов по надлежащей проверке клиентов в течение сроков, установленных законодательством;

оперативное и систематическое обеспечение руководства Банка достоверной информацией и материалами, необходимыми для принятия соответствующих решений;

формирование базы данных об осуществлении или попытках осуществления подозрительных операций, лицах (руководителях, учредителях, акционерах, являющихся владельцами не менее чем десяти процентов акций общества, участниках), связанных с клиентами, осуществившими подозрительные операции, а также взаимообмен такой информацией с другими коммерческими банками и государственными органами в соответствии с законодательством;

изучение системы внутреннего контроля иностранных банков при установлении с ними корреспондентских отношений;

применение необходимых мер в целях уделения особого внимания пресечению угрозы использования услуг коммерческого банка для совершения правонарушения, в частности, легализации доходов, полученных от преступной деятельности и (или) финансирования терроризма, с помощью новейших технологий, повышающих степень анонимности операций;

выявление по запросам в клиентской базе лиц, связанных с финансированием террористической деятельности.

4. Для достижения целей и задач системы внутреннего контроля Служба внутреннего контроля осуществляет функции по:

принятию мер, предусмотренных законодательством, настоящими Правилами, внутренними документами, для пресечения угрозы использования услуг Банка для легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма;

осуществлению мониторинга соблюдения Банком требований законодательства и внутренних документов о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

подготовке и внесению на рассмотрение руководства предложения об устранении выявленных недостатков и правонарушений в деятельности Банка в части несоблюдения требований законодательства и внутренних документов о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

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), работниками Службы внутреннего аудита коммерческого банка, внешними аудиторами и сотрудниками специально уполномоченного государственного органа;

взаимодействию с Центральным банком и специально уполномоченным государственным органом по вопросам организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений работниками требований законодательства, настоящих Правил и внутренних документов.

5. Банк на основании законодательства и «Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках» (рег. МЮ РУ от 23.05.2017 г за № 2886) разрабатывает, утверждает на Совете банка и вводит в действие настоящие Внутренние правила, определяющие задачи, права и ответственность Службы внутреннего контроля.

6. Внутренние правила должны полностью соответствовать требованиям «Правил внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках» (рег. МЮ РУ от

23.05.2017 г за № 2886), других актов законодательства, а также составляться с учетом выявленных рисков и их оценки в Банке.

Внутренние правила, внесенные в них изменения и дополнения утверждаются Советом банка.

Внутренние правила обязательны для исполнения всеми подразделениями Банка и его филиалами.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

7. Система внутреннего контроля Банка организуется с учетом особенностей функционирования Банка, основных направлений его деятельности, клиентской базы и уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями.

8. Структура системы внутреннего контроля Банка, в том числе в его филиалах, определяется решением Правления банка. Структура системы внутреннего контроля банка должна пересматриваться с учетом выявленных рисков и их оценки, а также в соответствии с требованиями Центрального банка.

9. Структура системы внутреннего контроля Банка включает Службу внутреннего контроля головного офиса Банка, а также Службы внутреннего контроля или уполномоченного сотрудника в каждом филиале Банка.

10. Служба внутреннего контроля формируется в достаточном количестве сотрудников для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

Количество сотрудников Службы внутреннего контроля должно формироваться с учетом рисков.

11. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Председателя Правления Банка, они входят в штатную численность головного офиса Банка, а также их заработная плата и приравненные к ней платежи осуществляются за счет расходов головного офиса.

Руководитель Службы внутреннего контроля должен иметь высшее экономическое или юридическое образование и опыт руководства подразделением коммерческого банка, связанным с осуществлением банковских операций, не менее двух лет либо стаж работы в Службе внутреннего контроля не менее одного года.

Лицо, назначаемое на должность руководителя и сотрудника Службы внутреннего контроля, должно:

знать банковское и финансовое законодательство;

знать международные стандарты по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

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

12. Следующие лица не могут быть назначены на должности руководителя или сотрудника 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. Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней после принятия решения о формировании структуры системы внутреннего контроля, назначении руководителя Службы внутреннего контроля, должен информировать об этом Центральный банк с приложением анкетных данных назначенных лиц.

14. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля вправе:

истребовать от руководителей и сотрудников подразделений Банка 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 банка для целей осуществления внутреннего контроля;

запрашивать и получать помощь специалистов других подразделений банка;

входить в помещения подразделений банка, а также с письменного разрешения Председателя Правления банка в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях;

вносить в установленном порядке Председателю Правления или его заместителю, имеющему соответствующие полномочия, проект распоряжения о приостановлении операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица, и (или) замораживании денежных средств или иного имущества лиц, включенных в Перечень;

представлять Председателю Правления банка 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 документами.

15. Руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля не имеют права подписывать от имени Банка или визировать платежные (расчетные), кредитные и бухгалтерские документы.

16. При осуществлении своих функций 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 документами;

обеспечивать сохранность и возврат документов, полученных от соответствующих подразделений банка;

соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

выполнять иные обязанности в соответствии с настоящими Правилами и внутренними документами.

17. Руководитель Службы внутреннего контроля подотчетен непосредственно Председателю Правления и независим от других подразделений Банка.

Сотрудники Службы внутреннего контроля подотчетны непосредственно руководителю Службы внутреннего контроля.

18. Сотрудники подразделений Банка оказывают Службе внутреннего контроля содействие в осуществлении им функций в соответствии с настоящими Правилами и внутренними документами.

19. Порядок взаимодействия сотрудников подразделений Банка с руководителем или сотрудниками Службы внутреннего контроля устанавливается внутренними документами.

20. Банк обязан проводить регулярную переподготовку сотрудников Службы внутреннего контроля, подразделений банка непосредственно обслуживающих клиентов (ответственные исполнители, кассиры и т. п.), юридических служб, служб внутреннего аудита и безопасности, с целью обеспечения информированности сотрудников 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.

21. Служба внутреннего контроля совместно с соответствующими подразделениями банка ежегодно разрабатывает программу подготовки, переподготовки и обучения сотрудников банка по вопросам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма (далее - программа обучения). Данная программа должна предусматривать следующее:

порядок проведения обучения, его формы (первичный инструктаж, плановое и внеплановое обучение) и сроки;

назначение лиц, ответственных за организацию проведения обучения;

порядок проверки знаний.

Программа обучения утверждается Правлением Банка.

3. НАДЛЕЖАЩАЯ ПРОВЕРКА КЛИЕНТОВ

22. Банк обязан самостоятельно принимать меры по надлежащей проверке клиентов в следующих случаях:

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

- при обращении юридического или физического лица с заявлением на открытие банковского счета (вклада), за исключением случаев, когда Банк имеет возможность провести надлежащую проверку клиентов на основании ранее представленных документов, действительных и верифицированных на дату проверки;
- при обращении физического лица с заявлением на получение банковской карты;
- при обращении юридических и (или) физических лиц с заявлением на приобретение ценных бумаг, эмитированных Банком;
- при владении юридическими и (или) физическими лицами акциями Банка, на сумму, равную или превышающую один процент его уставного капитала;
- при обращении физического лица за получением кредита или услуги по хранению ценностей в банковской депозитной ячейке;

б) при осуществлении разовых операций в случаях:

- продажи физическими лицами наличной иностранной валюты на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы;
- размены, замены и (или) обмена на другую иностранную валюту (конверсии) физическими лицами наличной иностранной валюты на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы;
- получения у клиентов на инкассо и (или) для экспертизы наличной иностранной валюты, на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы;
- осуществления физическими лицами операций с использованием банковских карт (снятие наличных средств, оплата товаров и услуг) через терминалы, находящиеся в Банке (за исключением оплаты коммунальных услуг, услуг связи, платежей в бюджет, внебюджетные

фонды и других обязательных платежей) на сумму, равную или превышающую 300-кратный размер минимальной заработной платы;

- получения клиентами из банковской кассы наличной иностранной валюты по банковским картам, эмитированным другими банками, на сумму, равную или превышающую 100-кратный размер минимальной заработной платы;

- покупки физическими лицами иностранной валюты;

- осуществления или получения денежного перевода без открытия или использования банковского счета (за исключением оплаты коммунальных услуг, услуг связи, платежей в бюджет, внебюджетные фонды и других обязательных платежей);

- покупки физическими лицами монет Центрального банка Республики Узбекистан из драгоценных металлов на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы.

в) при осуществлении подозрительных операций;

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

23. Меры по надлежащей проверке клиента, принимаемые Банком, обязательно включают:

проверку личности и полномочий клиента и лиц, от имени которых он действует на основании соответствующих документов;

идентификацию бенефициарного собственника клиента;

изучение цели и характера деловых отношений или запланированных операций;

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

Помимо применения вышеуказанных мер по надлежащей проверке клиента, в отношении публичных должностных лиц иностарнных государств, выступающих в качестве клиента или бенефициарного собственника клиента, Банк должен:

применять разумные меры для проверки сведений о статусе публичного должностного лица и определения источника денежных средств или иного имущества по операции;

устанавливать деловые отношения с публичным должностным лицом только с разрешения председателя правления банка или его уполномоченного заместителя;

осуществлять постоянный углубленный мониторинг деловых отношений.

24. Усиленные меры по надлежащей проверке клиентов включают следующие:

сбор и фиксирование дополнительной подтвержденной информации о клиенте, доступной в открытых источниках и базах данных;

получение от клиента информации об источниках денежных средств или иного имущества по осуществляемым им операциям;

изучение целей запланированных или проведенных данным клиентом операций;

ведение постоянного мониторинга за осуществляемыми операциями данного клиента.

25. Идентификация клиента и бенефициарного собственника клиента осуществляется Банком на основе информации, предусмотренной приложениями NN 1 и 2 к настоящим Правилам, а также документов, являющихся основанием совершения операций и иных сделок, и другой необходимой информации.

26. Идентификация клиента - физического лица Банком проводится на основании документа удостоверяющего личность (национальный паспорт гражданина Узбекистана, свидетельство о рождении гражданина, не достигшего 16 лет, удостоверения личности или военные билеты военнослужащих, выданные командованием воинских частей и военных учреждений (за исключением военных билетов военнообязанных граждан), национальный паспорт иностранного гражданина (согласно законодательству иностранные граждане подлежат

регистрации соответствующими органами внутренних дел) или вид на жительство в Республике Узбекистан иностранного гражданина либо дипломатический паспорт или аккредитационная карточка, удостоверяющая прохождение аккредитации в Республике Узбекистан, вид на жительство в Республике Узбекистан лиц без гражданства). При этом сотрудник должен самостоятельно ознакомиться с оригиналом такого документа.

27. При выполнении мер надлежащей проверки клиентов в отношении юридических лиц Банк должен получить соответствующие документы о государственной регистрации, сведения о руководителях, а также сведения, указанные в учредительных документах.

Получение указанных документов осуществляется через автоматизированную систему государственной регистрации и постановки на учет субъектов предпринимательства либо непосредственно от клиента в случае, когда использование данной системы невозможно.

В процессе надлежащей проверки юридических лиц Банк должен предпринять обоснованные и доступные меры по идентификации физического лица – бенефициарного собственника клиента, которое в конечном итоге является собственником или контролирует клиента, в том числе путем изучения структуры собственности и управления клиента, а также учредителей (акционеров, являющихся владельцами не менее чем десяти процентов акций общества, участников) клиента.

28. Если клиентом или рбенефициарным собственником клиента является юридическое лицо, на которое распространяются требования нормативно-правовых актов о раскрытии информации о структуре собственности, то установление и подтверждение личности учредителей (акционеров, являющихся владельцами не менее чем десяти процентов акций общества, участников) такого юридического лица не требуются.

29. Банк в целях более тщательного изучения клиента - юридического лица должен уделять особое внимание:

составу учредителей (акционеров, являющихся владельцами не менее чем десяти процентов акций общества, 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.

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

31. Не требуется проведения мер надлежащей проверки клиентов в отношении органов государственной власти и управления.

32. Банк, при наличии подозрений в достоверности полученной(ых) информации (документов), должны осуществлять меры по проверке (верификации) этой (этих) информации (документов). В таком случае, Банк вправе обращаться в соответствующие организации с запросом для выяснения достоверности (подлинности) информации (документов) о клиентах.

33. При установлении и осуществлении корреспондентских отношений с банком-нерезидентом, помимо идентификации банка-нерезидента, банку необходимо:

собрать информацию о банке-нерезиденте для того, чтобы получить полное представление о характере его деловой деятельности;

определить на основе открытой информации репутацию и качество надзора, в том числе проводились ли в отношении этого банка расследования нарушений, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности и финансированием терроризма;

в отношении "транзитных счетов" - получать подтверждение того, что банк-респондент имеет возможность предоставить необходимые идентификационные данные о клиенте по запросу банка-корреспондента;

сохранять всю информацию об электронном переводе при установлении отношений с другими банками в целях осуществления транзитных переводов.

Решение об установлении корреспондентских отношений с банком-нерезидентом принимается Правлением Банка.

34. Банку необходимо убедиться в том, что банки-нерезиденты, с которыми устанавливаются корреспондентские отношения, применяют международные стандарты проверки и используют соответствующие процедуры проверки к операциям.

35. При продолжении корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, расположенными на территории государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, или их дочерними банками, филиалами и представительствами Банк должен проявлять особое внимание всем осуществляемым с ними операциям.

36. Банк:

обязан предпринимать меры, направленные на предотвращение установления отношений с банками-нерезидентами, в отношении которых имеется информация о том, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;

может при проведении международных расчетов передавать банкам-корреспондентам детали платежа и другую информацию, связанную с осуществлением вышеуказанных расчетов;

должен уделять особое внимание и проводить тщательный анализ операций, связанных с международными денежными переводами, в которых сведения об отправителе (фамилия, имя, отчество физических лиц, полное наименование юридических лиц, местонахождение (почтовый адрес) и номер счета отправителя) не представлены либо представлены не в полном объеме.

37. Банк при установлении и осуществлении отношений с компаниями, предоставляющими услуги по международным денежным переводам (далее - системы международных денежных переводов), помимо идентификации данной организации, должен:

собрать информацию о партнере по международным денежным переводам для того, чтобы получить полное представление о характере его деловой деятельности;

определить на основе открытой информации репутацию, в том числе проводились ли в отношении этой организации расследования нарушений, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированием терроризма;

сохранять всю информацию об электронном переводе.

Решение об установлении отношений с системами международных денежных переводов, принимается Правлением Банка.

38. Банк, при осуществлении операции по международным денежным переводам, в том числе через системы международных денежных переводов, должен:

вести учет своих подразделений (пунктов, отделов и т. п.) и сотрудников этих подразделений, предоставляющих данные услуги;

осуществлять операции по денежным переводам после надлежащей проверки клиентов - физических лиц;

обеспечить сопровождения отправляемых денежных переводов точными сведениями о клиенте-отправителе (фамилия, имя, отчество (если имеется); серия и номер документа (паспорта или заменяющего его документа), удостоверяющего личность; номер счета, если в процессе

операции использовался счет клиента или уникальный код операции), и о получателе (фамилия, имя, отчество (если имеется); номер счета, если в процессе операции использовался счет клиента или уникальный номер операции);

требовать от банков-нерезидентов и систем международных денежных переводов предоставления минимальной информации (фамилия, имя, отчество (если имеется); номер счета, если в процессе операции использовался счет клиента или уникальный номер операции) об отправителях денежных средств, сумма которых не достигает 50-кратный размер минимальной заработной платы;

требовать от банков-нерезидентов и систем международных денежных переводов предоставления минимальной информации (фамилия, имя, отчество (если имеется); серия и номер документа (паспорта или заменяющего его документа), удостоверяющего личность; адрес или дата и место рождения отправителя; 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 минимальной заработной платы;

принимать обоснованные и доступные меры по выявлению международных денежных переводов, не имеющих требуемой информации о получателе и (или) отправителе;

соблюдать исполнение Порядока осуществления мер (по исполнению, отклонению, приостановлению или др.) Банком в случае выявления международных денежных переводов, не имеющих требуемой информации о получателе и (или) отправителе.

39. Банк должен иметь возможность получения дополнительной информации об отправителях денежных средств в течение трех рабочих дней от корреспондентов банков-нерезидентов и систем международных денежных переводов в соответствии с составленными с ними договорами.

В случае отсутствия такой возможности Банку необходимо рассмотреть вопрос расторжения договора с такими системами международных денежных переводов.

40. Банк должен заключить соглашение с коммерческим банком, выступающий в качестве посредника (транзитного банка), в платежном переводе:

обеспечивать передачу и хранение не менее пяти лет всей информации об отправителе и получателе, сопровождающей электронный перевод, вместе с переводом;

принимать обоснованные и доступные меры по выявлению международных денежных переводов, не имеющих требуемой информации о получателе и (или) отправителе;

на основе оценки рисков разработать внутренний документ, устанавливающий порядок осуществления мер (по исполнению, отклонению, приостановлению или др.) коммерческим банком в случае выявления международных денежных переводов, не имеющих требуемой информации о получателе и (или) отправителе;

рассмотреть вопрос о направлении сообщения в Департамент в случае выявления международных денежных переводов, не имеющих требуемой информации о получателе и (или) отправителе.

41. Осуществление повторной идентификации клиента и реального владельца клиента не является обязательным, если этот клиент и реальный владелец клиента ранее идентифицирован Банком в соответствии с настоящими Правилами.

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

43. При идентификации клиента и бенефициарного собственника клиента Банк 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, и финансированию терроризма и зонами ПТА, формируемыми и предоставляемыми Банку СУГО в установленном законодательством порядке.

В случае выявления в ходе идентификации клиента и реального владельца клиента лиц, включенных в Перечень, Банк должен принять меры, указанные в главе 8 настоящих Правил.

44. Банк вправе отказать клиенту в осуществлении операций 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.

45. Банку запрещается:

открывать счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации;

открывать счета на явно вымышленные имена;

открывать счета без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его уполномоченного представителя, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность провести идентификацию клиента на основании ранее представленных документов, действительных и верифицированных на дату идентификации;

устанавливать и продолжать отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, физического присутствия и постоянно действующих органов управления;

выпуск ценных бумаг и других финансовых инструментов на предъявителя;

осуществлять услуги по получению и отправке денежных средств в иностранной валюте, в том числе через системы международных денежных переводов, без идентификации клиента;

создавать дочерние банки, филиалы или представительства на территории государств, не участвующих в международном сотрудничестве в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

46. При отсутствии возможности осуществить надлежащую проверку клиента Банк должен рассмотреть вопрос о направлении сообщения об этом в СУГО и отказаться от вступления в деловые отношения или от проведения операции такого клиента, либо должен прекратить с ним любые деловые отношения.

47. При наличии информации о нарушении банком-нерезидентом требований международных стандартов по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, Правление банка должно рассмотреть вопрос о принятии соответствующих мер, вплоть до прекращения сотрудничества с данным банком-корреспондентом.

4. КРИТЕРИИ И ПРИЗНАКИ СОМНИТЕЛЬНЫХ И ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

48. Операция признается сомнительной при наличии одного из нижеследующих критериев и признаков:

операции или клиенту, ее осуществляющему, коммерческим банком присвоен высокий уровень риска;

систематически осуществляемый возврат клиентом-резидентом ранее полученной суммы в пользу нерезидента по договору поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг);

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 коммерческого банка информации;

необычность в поведении клиента при обращении с заявлением (поручением, ходатайством) 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;

необычная озабоченность клиента вопросами конфиденциальности или необоснованный отказ либо неоправданные задержки в представлении клиентом информации об операции, запрашиваемой коммерческим банком;

невозможность установления партнеров клиента по проводимой операции;

операция не имеет явного экономического смысла и не соответствует характеру и виду деятельности клиента;

необоснованное увеличение оборота денежных средств по счету клиента, не связанное с характером его деятельности и (или) произошедшее после более чем трехмесячного периода низкой активности либо отсутствия признаков активности на счетах данного клиента;

необоснованное и (или) досрочное прекращение деловых отношений по инициативе клиента, сопровождаемое снятием или переводом всех средств в другие коммерческие банки;

немедленное прекращение деловых отношений по инициативе клиента после обоснованного применения Банком мер, предусмотренных настоящими Правилами;

явное несоответствие операций, проводимых клиентом с участием коммерческого банка, общепринятой практике совершения операций;

необоснованное дробление сумм аналогичных операций, совершаемых клиентом на общую сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы на день осуществления операции;

порядок проведения расчетов содержит нестандартные или необычно сложные схемы, отличающиеся от обычной деятельности клиента;

обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства физическим лицом на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы, установленный на день обмена;

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;

перечисление со счетов юридических лиц или индивидуальных предпринимателей денежных средств на сумму, равную или превышающую 1000-кратный размер минимальной заработной платы на день осуществления операции, в качестве финансовой помощи или займа;

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;

снятие со счета физического лица денежных средств в наличной форме на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы на день осуществления операции;

обращение клиента за снятием наличных денежных средств, ранее поступивших на его счет, в течение периода, не превышающего 3 банковских дней с момента поступления, в размере, равном или превышающем 500-кратный размер минимальной заработной платы;

осуществление операций (оплата или снятие наличности) с пяти и более международных платежных карт в течение одного дня по терминалу одного контрагента, когда сумма операций с каждой картой равна или превышает 25-кратный размер минимальной заработной платы.

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

49. Операция признается подозрительной при наличии одного из нижеследующих критериев и признаков:

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;

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, единовременно 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, единовременно или многократно в течение срока, не превышающего 1 месяца;

перечисление денежных средств за пределы Республики Узбекистан на счет, открытый на анонимного владельца, и поступление денежных средств в Республику Узбекистан со счета, открытого на анонимного владельца или при отсутствии сведений об отправителе;

перечисление денежных средств за пределы Республики Узбекистан на счет получателя, открытого в банке, зарегистрированном в оффшорной зоне, отличающейся от места регистрации получателя;

денежные средства переводятся за пределы Республики Узбекистан на счета или в пользу лиц, постоянно проживающих или зарегистрированных в оффшорных зонах, либо поступают в Республику Узбекистан со счетов таких лиц единовременно или многократно в течение 30 дней, на общую сумму, равную или превышающую 500-кратный размер минимальной заработной платы, установленный на день последнего перевода (поступления);

операции с клиентами-нерезидентами, информация об учредителях которых отсутствует и получить ее всеми доступными методами невозможно;

операция, связанная с использованием денежных средств или иного имущества, к которым предоставлен доступ, включая попытку ее проведения;

другие операции, не имеющие критериев и признаков, предусмотренных в данном пункте, установленных настоящими Правилами и внутренними правилами коммерческого банка, в отношении которых у Банка имеются подозрения в причастности к легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансированию терроризма.

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 преступлении 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, единовременно или многократно в течение срока, не превышающего 1 месяца.

50. Банк имеет право устанавливать дополнительные критерии и признаки сомнительных операций.

51. Банк должен уделять повышенное внимание всем сложным, необычно крупным операциям, а также всем необычным схемам совершения операций, не имеющим явной экономической или законной цели.

5. ОПЕРАЦИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ С УЧАСТИЕМ ЛИЦ, ПОДОЗРЕВАЕМЫХ В УЧАСТИИ В ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИЛИ РАСПРОСТРОНЕНИИ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

52. Банк при проведении операций обязан сверять идентификационные данные их участников с Перечнем.

В случае установления полного совпадения всех идентификационных данных клиента или одного из участников операции с лицом, включенным в Перечень, Банк безотлагательно и без предварительного уведомления приостанавливает ее проведение (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица) и замораживает денежные средства или иное имущество по такой операции.

Под полным совпадением понимается точное и однозначное соответствие имеющихся идентификационных данных клиента или одного из участников операции всем соответствующим сведениям, содержащимся в Перечне.

Операция с денежными средствами или иным имуществом также подлежит приостановлению, а денежные средства или иное имущество замораживанию, в случаях, если:

один из ее участников действует от имени или по поручению лица, включенного в Перечень;

денежные средства или иное имущество, используемые для проведения операции, полностью или частично принадлежат лицу, включенному в Перечень;

юридическое лицо — участник операции, находится в собственности или под контролем лица, включенного в Перечень.

53. Банк при приостановлении операции и (или) замораживании денежных средств или иного имущества лица, включенного в Перечень, обязан направить сообщение о подозрительной операции в специально уполномоченный государственный орган, с указанием суммы замороженного имущества.

Возобновление операций и размораживание денежных средств или иного имущества осуществляется в случаях:

исключения лица из Перечня;

приостановления операции и замораживания денежных средств или иного имущества лица, имеющего схожие идентификационные данные с лицом, включенным в Перечень ("ложное срабатывание").

Специально уполномоченный государственный орган в течение пяти рабочих дней рассматривает обращение и в случае подтверждения того, что участник операции не является лицом, включенным в Перечень, а имеет схожие с ним идентификационные данные, уведомляет об этом заявителя и Банк.

В случае, если по представленным заявителем сведениям не представляется возможным провести полную идентификацию (верификацию) лица, то специально уполномоченный государственный орган в течение трех рабочих дней с момента получения обращения направляет заявителю мотивированный отказ. Банк в свою очередь, возобновляет проведение приостановленной операции и размораживает денежные средства или иное имущество:

не позднее трех рабочих дней со дня получения обновленного Перечня, в случае исключения лица из Перечня;

в день получения уведомления о "ложном срабатывании" от специально уполномоченного государственного органа, но не позднее следующего рабочего дня со дня его получения.

6. ОПРЕДЕЛЕНИЕ И ОЦЕНКА УРОВНЯ РИСКА

54. Банк должен принять меры по выявлению, оценке, мониторингу, управлению и снижению уровня риска.

Порядок осуществления мер по выявлению, оценке, мониторингу, управлению, снижению и документированию уровня риска устанавливается внутренними правилами.

Банк должен определять общий уровень риска, требуемый уровень его снижения и реализовать соответствующую программу мер в зависимости от типов и уровня рисков.

Порядок осуществления мер по выявлению, оценке, мониторингу, управлению, снижению и документированию уровня риска устанавливается внутренними правилами.

Уровень риска выявляется и оценивается ответственным сотрудником на основании представленной клиентом информации с учетом видов деятельности и операций, совершаемых клиентом, критериев, установленных настоящими Правилами, результатов надлежащей проверки клиента, факторов риска (по клиентам, странам и географическим регионам), а также каналам поставок продуктов и услуг.

55. К категории высокого уровня риска Банк обязан отнести клиентов, отвечающих изначально следующим критериям, в отношении которых банк должен проявлять повышенное внимание:

а) лица, включенные в Перечень либо находящиеся в собственности или под контролем лица, включенного в Перечень, либо прямо или косвенно являющиеся собственником или контролирующие организацию, включенную в Перечень;

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

в) представительства иностранных компаний и нерезиденты — физические лица Республики Узбекистан;

г) лица, постоянно проживающие, находящиеся или зарегистрированные в оффшорной зоне;

д) резиденты и нерезиденты, имеющие счета в оффшорных зонах;

е) организации и индивидуальные предприниматели, фактическое местонахождение которых не соответствует сведениям, указанным в учредительных или регистрационных документах;

ж) организации и индивидуальные предприниматели, период деятельности которых не превышает одного квартала финансового года;

з) организации, бенефициарным собственником которых является лицо, указанное в подпунктах «а» и «б» настоящего пункта;

и) клиенты, осуществляющие подозрительные или сомнительные операции на систематической основе (например, в течение 3 месяцев подряд);

к) клиенты, использующие программные комплексы, исключающие возможность осуществления надлежащей проверки клиента;

л) публичные должностные лица иностранных государств и члены их семей;

м) иные лица, определяемые внутренними правилами.

56. К категории высокого уровня риска Банк обязан отнести операции, отвечающие следующим критериям и в отношении которых должен проявлять повышенное внимание:

а) операции, участниками которых являются лица, указанные в подпунктах «а», «б», «з» и «л» пункта 55 настоящих Правил;

б) операции, осуществляемые через счета, открытые в оффшорных зонах;

в) операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями, а также ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни, за исключением таких операций, проводимых самими коммерческими банками;

г) операции, связанные с переводами денежных средств, в которых сведения об отправителе (фамилия, имя, отчество физических лиц, полное наименование юридических лиц, местонахождение (почтовый адрес) и номер счета отправителя) представлены не в полном объеме;

д) иные операции, определяемые внутренними правилами.

57. При отнесении клиента или операции, осуществляемой клиентом, к категории высокого уровня риска Служба внутреннего контроля должна вести постоянный мониторинг за осуществляемыми операциями данного клиента.

58. По мере изменения характера проводимых клиентом операций Служба внутреннего контроля при необходимости должна пересматривать уровень риска работы с ним, но не реже одного раза в год.

59. Служба внутреннего контроля должна вести учет всех клиентов, отнесенных к категории высокого уровня риска, в соответствии с порядком, установленным внутренними правилами.

60. Банк должен принимать меры по недопущению злоупотребления технологическими достижениями в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма. В этих целях Банк должен определять и оценивать уровни риска, которые могут возникнуть в связи:

с разработкой новых видов услуг и новой деловой практики;

с использованием новых или развивающихся технологий как для новых, так и для уже существующих видов услуг.

61. Такая оценка риска должна проводиться до запуска новых видов услуг, деловой практики или использования новых или развивающихся технологий. При этом определение и оценка данного риска должны осуществляться подразделением Банка, непосредственно внедряющим новые виды услуг (новую технологию), совместно со Службой внутреннего контроля.

Данное подразделение Банка и Служба внутреннего контроля должны принимать соответствующие меры для мониторинга и снижения этих рисков.

Информация о результатах осуществленных мер должна предоставляться Правлению банка.

62. В целях снижения риска Банк, при предоставлении дистанционных услуг:

должен в договорах, заключаемых с клиентами об оказании дистанционных услуг, предусмотреть меры (приостановление предоставления данной услуги клиенту до момента письменного объяснения клиента законности проведенных операций; отказ от предоставления данной услуги), принимаемые в случае выявления подозрительных операций, осуществленных клиентом с использованием таких услуг;

вправе осуществлять изучение клиента по месту нахождения (почтового адреса) или адреса, указанного в договоре об оказании дистанционных услуг, в том числе для изучения процесса осуществления операции непосредственно лицом, которое указано в договоре об оказании дистанционных услуг, при наличии сомнений о проведении подозрительных операций с использованием дистанционных услуг;

должен приостановить предоставление дистанционных услуг, с использованием которых осуществлялись подозрительные операции, на срок, указанный в договоре об оказании данной услуги;

должен расторгнуть в установленном порядке договор об оказании дистанционных услуг в случае наличия обоснованных подозрений использования таких услуг в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма.

При изучении клиента, пользующегося дистанционными услугами, по месту его нахождения (почтовому адресу) или адресу, указанному в договоре об оказании дистанционных услуг, Банк должен уделять особое внимание соблюдению клиентом требований Положения о безналичных расчетах в Республике Узбекистан (рег. N 2465 от 3 июня 2013 г.), в том числе оформлению расчетных документов, их заверению подписью уполномоченных лиц (руководителя, главного бухгалтера), осуществлению переводов по этим документам только после подтверждения электронно-цифровой подписью лицом, непосредственно имеющим право на электронную подпись, хранению данных документов.

7. ВЫЯВЛЕНИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ И ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

63. 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 о соответствии таких операций основным направлениям деятельности клиента, и изучения при необходимости источников средств.

64. Идентификация клиентов и текущая проверка их операций проводится соответствующими сотрудниками Банка, непосредственно обслуживающими клиентов (ответственными исполнителями, кассирами и т. п.) в соответствии с должностными обязанностями, которые при выявлении операций, имеющих признаки подозрительных и (или) сомнительных операций, обязаны незамедлительно в письменном виде сообщить о таких операциях своему непосредственному руководителю и сотрудникам Службы внутреннего контроля.

Последующая проверка операций клиентов проводится сотрудниками Службы внутреннего контроля посредством анализа совершенных за предыдущий период операций клиента с целью выявления подозрительных операций, не определяемых на стадии текущей проверки.

65. При выявлении операций, имеющих признаки сомнительных и (или) подозрительных операций, сотрудники Банка, непосредственно обслуживающие клиентов, по поручению Службы внутреннего контроля при необходимости обращаются к клиенту за дополнительными сведениями о проводимой операции.

66. Сотрудники Службы внутреннего контроля изучают сведения о клиенте и операции, заносят соответствующую информацию в специальный журнал, в анкету клиента и при наличии достаточных оснований, направляют руководителю Службы внутреннего контроля предложение о классификации сомнительной операции как подозрительной.

67. При наличии обоснованных подозрений руководитель Службы внутреннего контроля принимает письменное решение о признании операции клиента подозрительной, о чем информирует Председателя Правления Банка.

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

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

69. После признания операции клиента подозрительной Служба внутреннего контроля должна принять нижеследующие меры:

предоставить сообщение о подозрительной операции в Департамент;

получить дополнительную информацию о клиенте;

пересмотреть уровень риска клиента;

усилить мониторинг за операциями клиента;

рассмотреть вопрос о прекращении договорных отношений с клиентом в соответствии с законодательством и заключенным с ним договором.

70. Сообщение о подозрительной операции передается Службой внутреннего контроля в СУГО не позднее одного рабочего дня, с момента выявления подозрительной операции, в соответствии с требованиями Положения о порядке предоставления информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, утвержденного постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 12 октября 2009 года N 272.

71. Информация о каждом сообщении заносится в специальный журнал.

Служба внутреннего контроля ежедневно формирует в бумажных носителях в виде таблицы информацию о переданных сообщениях в СУГО, с указанием всех сведений из электронного сообщения. Данная таблица должна визироваться исполнителем и утверждаться руководителем Службы внутреннего контроля.

При формировании таких таблиц не требуется переносить электронное сообщение на бумажный носитель. Сообщение, отправленное в СУГО, при переносе с электронного на бумажный носитель заверяется подписью руководителя Службы внутреннего контроля.

В случаях отсутствия руководителя Службы внутреннего контроля таблица о переданных сообщениях и (или) бумажная копия сообщения подписываются его заместителем либо ответственным сотрудником на основании полномочий, письменно предоставленных ему Председателем Правления Банка.

72. Все переданные в СУГО сообщения и информация в табличной форме о переданных сообщениях должны храниться непосредственно руководителем Службы внутреннего контроля в специально обустроенном помещении или в несгораемом и опечатываемом сейфе.

73. Банк должен также незамедлительно сообщать в СУГО любую информацию, которая может подтвердить или снять подозрения с соответствующей операции.

8. МЕРЫ, ПРИНИМАЕМЫЕ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С УЧАСТИЕМ ЛИЦ, ВКЛЮЧЕННЫХ В ПЕРЕЧЕНЬ

74. Если во время установления отношений или при проведении операции, сотрудниками Банка будет установлено полное совпадение всех идентификационных данных клиента или одного из участников операции с лицом, включенным в Перечень, они должны безотлагательно и без уведомления клиента сообщить об этом Службе внутреннего контроля. В свою очередь Служба внутреннего контроля должна предпринять следующие меры по:

подробной идентификации личности клиента, бенефициарного собственника клиента либо одного из участников операции, по мере возможности;

выявлению денежных средств или иного имущества по операции, подлежащих замораживанию в соответствии с требованиями законодательства и настоящих Правил;

подготовке и внесению на подпись руководства банка распоряжения о приостановлении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица, и замораживанию денежных средств или иного имущества по такой операции;

подготовке сообщения о подозрительной операции с указанием суммы замороженных денежных средств или иного имущества, и его отправке в специально уполномоченный государственный орган в день ее приостановления;

получению дополнительной информации о клиенте (в том числе род деятельности, размер активов, информация, доступная через открытые базы данных и т. п.);

определению источника денежных средств или источника финансового состояния клиента, в том числе путем получения от клиента информации;

занесению информации об операции в специальный журнал.

Банк вправе проинформировать лицо, включенное в Перечень, о приостановлении его операции и (или) замораживании денежных средств или иного имущества, только после выполнения мер, предусмотренных настоящим пунктом.

75. 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 момента возобновления операции.

Замораживание осуществляется Банком в отношении денежных средств или иного имущества, которое находится в его непосредственном владении.

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

76. Банк возобновляет проведение приостановленной операции и предоставляет доступ к замороженному имуществу в порядке, установленном Положением о порядке приостановления операций, замораживания денежных средств или иного имущества, предоставления доступа к замороженному имуществу и возобновления операций лиц, включенных в перечень лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения (рег. № 2833 от 11 октября 2016 года).

9. ИСПОЛНЕНИЕ БАНКОМ ЗАПРОСОВ СПЕЦИАЛЬНО УПОЛНОМОЧЕННОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО ОРГАНА

77. СУГО вправе письменно 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 Банка.

78. Банк предоставляет дополнительную информацию по письменному запросу СУГО.

79. При наличии запроса компетентного органа иностранного государства, участвующего в противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, для его исполнения СУГО через Центральный банк направляет соответствующий запрос в Банк. На основании подобного запроса Банк передает запрашиваемую информацию в СУГО.

10. ОФОРМЛЕНИЕ, ХРАНЕНИЕ, ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНФОРМАЦИИ И ДОКУМЕНТОВ, ПОЛУЧЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

80. Документы, связанные с надлежащей проверкой клиентов, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны быть истребованы Банком, при необходимости, с переводом на государственный или русский язык.

81. В случае возникновения сомнений в достоверности представленных копий документов или другой необходимости Банк вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления.

82. Служба внутреннего контроля в целях оформления осуществляемых мер должна обеспечить специальными журналами все свои подразделения (занимающиеся получением, анализом и передачей сообщений об операциях) и ответственных сотрудников.

Специальный журнал должен быть прошнурован, пронумерован и на его обратной стороне указаны количество страниц, дата (число, месяц, год) начала ведения журнала и подпись руководителя Службы внутреннего контроля.

В специальном журнале должна отражаться вся информация об операции (порядковый номер и дата внесения информации в специальный журнал; наименование клиента (с указанием уникального кода клиента); вид, сумма и дата осуществления операции; сведения о контрагенте клиента; наименование подразделения, предоставившего информацию об операции; сведения о принятых мерах по операции, в том числе дата и номер передачи сообщения и др.).

83. Информация о клиенте, полученная в процессе надлежащей проверки клиента, указывается в анкете клиента согласно приложению N 3 к настоящим Правилам. Банка вправе включить в анкету клиента другие данные согласно внутренним документам.

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.

Анкета клиента, заполненная в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью главного бухгалтера или в случаях отсутствия главного бухгалтера его заместителем либо ответственным сотрудником.

85. Анкеты, заполненные в электронном виде, хранятся в электронной базе данных, позволяющей сотрудникам коммерческого банка, осуществляющим идентификацию клиента, иметь оперативный доступ в постоянном режиме для проверки информации о клиенте.

86. Анкета клиента хранится в Банке не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

87. По мере изменения указываемой в анкете клиента информации, а также характера проводимых им финансовых операций, Банк при необходимости пересматривают уровень риска работы с ним.

88. Информация об операциях должна быть оформлена таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно восстановить детали операции.

89. Банк обязан хранить информацию об операциях, 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.

90. В целях ограничения доступа к документам (переписка с Центральным банком и СУГО, в том числе бумажные и электронные копии переданных в СУГО сообщений; бумажные и электронные анкеты клиентов; журналы и др.), использованным в деятельности Службы внутреннего контроля (ответственного сотрудника), такие документы и их опись должны храниться непосредственно Службой внутреннего контроля (ответственным сотрудником) в специально обустроенных помещениях или в несгораемом и опечатываемом сейфе в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет.

91. Электронные версии документов должны архивироваться программным способом, записываться на электронные носители и храниться руководителем Службы внутреннего контроля вместе с описью в несгораемом и опечатываемом сейфе.

По истечении сроков хранения документы сдаются в установленном порядке в архив Банка.

92. Банк должен ограничить доступ к информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, в том числе к документам, хранящимся в архивах банка, обеспечивают ее нераспространение и не вправе информировать юридических и физических лиц о предоставлении сообщений об их операциях в Департамент.

Банк должен обеспечить неразглашение (либо использование в личных целях или интересах третьих лиц) ее сотрудниками информации, полученной в процессе выполнения ими функций по внутреннему контролю.

Банк вправе проинформировать лицо, включенное в Перечень, о приостановлении его операции и (или) замораживании денежных средств или иного имущества по такой операции, только после выполнения всех мер в соответствии с пунктом 74 настоящих Правил.

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

94. Сведения, полученные в результате надлежащей проверки и идентификации клиента, должны обновляться не реже одного раза в год в случаях, когда Банк оценивает риск осуществления клиентом легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма, как высокий, в иных случаях не реже одного раза в три года и при наличии изменений в сведениях клиента.

95. Сведения, полученные в результате надлежащей проверки клиента, осуществившего разовую операцию, обновляются при следующем осуществлении операции, по которой требуется принятие мер надлежащей проверки клиента.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА, РУКОВОДИТЕЛЯ И СОТРУДНИКОВ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ДРУГИХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ

96. Банк, в том числе руководитель и сотрудники Службы внутреннего контроля и других подразделений за нарушение настоящих Правил несут ответственность в соответствии с законодательством.

97. Сотрудники банка, которым стали известны факты нарушений законодательства, в том числе в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, допущенных сотрудниками банка при проведении операций, незамедлительно в письменном виде доводят эти факты до руководителя или сотрудников Службы внутреннего контроля.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

98. Мониторинг и контроль за соблюдением Банком требований настоящих Правил осуществляются Центральным банком и, при необходимости, совместно с СУГО.

99. Правление Банка проводит постоянный мониторинг и оценку эффективности системы внутреннего контроля Банка с учетом изменяющихся внутренних и внешних обстоятельств, а также укрепляют ее по мере необходимости для обеспечения эффективной работы.

Мониторинг эффективности системы внутреннего контроля также может осуществляться службой внутреннего аудита банка.

100. Недостатки системы внутреннего контроля, выявленные службой внутреннего аудита или другими контрольными службами, своевременно доводятся до сведения Председателя Правления Банка. После получения такой информации Председатель Правления Банка должен обеспечить своевременное устранение выявленных недостатков.

101. В связи с утверждением настоящих Правил, утвержденные Советом банка 18 августа 2017 год за № 73 Правила, считать утратившими силу.

102. Настоящие Правила вступают в силу с 27 января 2019 года.

13. Рассылка.

Перечень рассылки документов по подразделениям			Дата заполнения «25» 01 2019 года
_____	Редакция №1	Дата введения в действие: «25» 01 2019 года	
Наименование документа, подлежащего рассылке		**Правила внутреннего контроля**	
№	**Наименование подразделения / должностного лица, кому должен рассылаться документ**		
1			
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
Подпись разработчика		Начальник отдела методологии Юридического департамента	
	(подпись)		(дата)

25 01 19 — 24 01 22

СОГЛАСОВАНО:

Нуманова О.Л.
Ф.И.О. — подпись — «04» 01 2019 г.

Нуъмонов Б.Х.
Ф.И.О. — подпись — «04» 01 2019 г.

Гимадиев С.А.
Ф.И.О. — подпись — «04» 01 2019 г.

Тошпулатхужаев Ж.О.
Ф.И.О. — подпись — «04» 01 2019 г.

Сабуров А.Р.
Ф.И.О. — подпись — «04» 01 2019 г.

Боровко Т.
Ф.И.О. — подпись — «04» 01 2019 г.

Режаматов А.У.
Ф.И.О. — подпись — «04» 01 2019 г.

РАЗРАБОТАНО:

Директор Департамента Внутреннего контроля
Должность

Ахмедова И.Х.
Ф.И.О.

Подпись

04.01.2019
Дата

Срок действия документа:

С «27 »января 2019 г .по «24» 01 2022г.

Продлен до «___ »_____ 20 ____ года

Статус по истечении срока действия_____

_____ _____
Дата — Подпись ответственного за управление документом

Копия № ____
Дата рассылки «27» 01 2019 г.

_____
(оригинальная подпись ответственного за управление документом при рассылке документа)

ПРИЛОЖЕНИЕ N 1
к Правилам внутреннего контроля по
противодействию легализации доходов,
полученных от преступной деятельности,
и финансированию терроризма
в АКБ «InFinBank

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 N 2
к Правилам внутреннего контроля по
противодействию легализации доходов,
полученных от преступной деятельности,
и финансированию терроризма
в АКБ «InFinBank

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 физических лиц, имеющих право подписи, или физического лица, действующего от имени юридического лица;

з) информация об учредителях (крупных акционерах, участниках) и об их долевых участиях 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 N 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 N 3
к Правилам внутреннего контроля по
противодействию легализации доходов,
полученных от преступной деятельности,
и финансированию терроризма
в АКБ «InFinBank»

ИНФОРМАЦИЯ,
указываемая в анкете клиента

1. Информация, полученная в процессе идентификации клиента, указанная в приложениях NN 1 и 2 к настоящим Правилам.

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

3. Результаты дополнительных мероприятий, проведенных банком при идентификации клиента.

4. Дата начала отношений с клиентом - дата открытия первого банковского счета (вклада) в Банке.

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.

ПРИЛОЖЕНИЕ N 4
к Правилам внутреннего контроля по
противодействию легализации доходов,
полученных от преступной деятельности,
и финансированию терроризма
в АКБ «InFinBank»

ПЕРЕЧЕНЬ ГОСУДАРСТВ

не участвующие в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма

- **Юрисдикции, в отношении которых FATF призывает стран-участниц (ФАТФ) принять контрмеры в целях защиты международной финансовой системы от сохраняющих значительных рисков отмывания денег и финансирования терроризма , т.е. «черный список» государств:**

Корейская Народная-Демократическая Республика (КНДР);

- **Юрисдикции, в отношении которых FATF призывает свои государства – члены и другие юрисдикции применять усиленные меры по надлежащей проверке пропорциональных к рискам возникающих с данной юрисдикцией:**

Иран

- **Юрисдикции со стратегическими недостатками национальных режимов ПОД/ФТ, т.е. «серый список» государств:**

Эфиопия
Пакистан
Ирак
Сербия
Шри-Ланка
Сирия
Тринидад и Тобаго
Тунис
Йемен.

ПРИЛОЖЕНИЕ N 5
к Правилам внутреннего контроля по
противодействию легализации доходов,
полученных от преступной деятельности,
и финансированию терроризма
в АКБ «InFinBank»

ПЕРЕЧЕНЬ
государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорные зоны)

1. Княжество Андорра.
2. Антигуа и Барбуда.
3. Содружество Багамских островов.
4. Барбадос.
5. Государство Бахрейн.
6. Белиз.
7. Государство Бруней-Даруссалам.
8. Республика Вануату.
9. Зависимые от Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии территории:
- Ангилья;
- Бермудские о-ва;
- Британские Виргинские о-ва;
- Монтсеррат;
- Гибралтар;
- Британская территория в Индийском океане (о-ва Чагос);
- Юж. Георгия и Юж. Сандвичевы о-ва;
- Теркс и Кайкос;
- Острова Кайман (Каймановы острова).

10. Отдельные административные единицы Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии:
- Нормандские острова (о-ва Гериси, Джерси, Сарк);
- о-в Мэн.

11. Гренада.
12. Республика Джибути.
13. Доминиканская Республика.
14. Ирландия (Дублин, Шеннон).

15. Республика Кипр.
16. Китайская Народная Республика:
- Сянган (Гонконг);
- Аомынь (Макао).

17. Республика Коста-Рика.
18. Острова Кука (Новая Зеландия).

19. Республика Либерия.
20. Ливанская Республика.
21. Княжество Лихтенштейн.
22. Республика Маврикий.
23. Малайзия (о. Лабуан).
24. Мальдивская Республика.
25. Республика Мальта.
26. Республика Маршалловы Острова.
27. Республика Науру.
28. Нидерландские Антильские Острова.
29. Ниуэ (Новая Зеландия).
30. Объединенные Арабские Эмираты (Дубай).
31. Республика Панама.
32. Португальская Республика (о. Мадейра).
33. Независимое Государство Самоа.
34. Республика Сейшельские острова.
35. Федерация Сент-Китс и Невис.
36. Сент-Люсия.
37. Сент-Винсент и Гренадины.
38. США:
- Виргинские о-ва США;
- Содружество Пуэрто-Рико;
- Штат Вайоминг;
- Штат Делавэр.
39. Королевство Тонга.
40. Суверенная Демократическая Республика Фиджи.
41. Французская Республика:
- о. Кергелен;
- Французская Полинезия.
42. Демократическая Социалистическая Республика Шри Ланка.
43. Ямайка.
44. Республика Палау (Тихий океан).

ПРИЛОЖЕНИЕ N 6
к Правилам внутреннего контроля по
противодействию легализации доходов,
полученных от преступной деятельности,
и финансированию терроризма
в АКБ «InFinBank»

ПЕРЕЧЕНЬ
территорий с повышенной террористической активностью

Наменование государства	Наменование территории
Афганистан	все территории
Иордания	Аль-Зарка
	Ар-Русайфа
	Амман
	Мадаба
Ливан	Бальбек
	Бейрут
	Сайда
	Триполи
Сирия	Алеппо
	Дамаск
	Идлиб
	Латакия
	Мохарда
	Ракка
	Эс-Саура
	Хама
	Хомс
Турция	Стамбул
	Адана
	Газиантеп
	Измит
	Килис
	Хатай

	Шанлыурфа
	Диярбакыр
Ирак	Ербиль
	Каркур
	Карбала
Пакистан	Хайбер-Пахтунхва
	Синд
Ливия	Авбари
	Гат
	Марзук
	Сабха
	Эль-Джуфра
	Аждабия
	Тобрук
	Бенгази
	Айн-Зара
Сахаро-Сахельская зона	Нигер
	Чад
	Судан