

**«УТВЕРЖДЕНО»
Советом АКБ «Капиталбанк»**

« 25 » декабря 2019 года

(протокол № 54)

Председатель Совета банка

Абдусаматов М.А.



**ПОЛИТИКА
ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ,
И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА ИЛИ
ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ
МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ
В АКБ «КАПИТАЛБАНК»
(новая редакция)**

Ташкент – 2019 г.

ПРЕАМБУЛА

Учитывая важность и особую значимость проводимой во всем цивилизованном мире политики по противодействию легализации преступных доходов, в том числе учитывая угрозу, исходящую для всего мирового сообщества от террористических и связанных с ними организаций, а также в целях предотвращения угрозы отмывания преступных денег и эффективное выявление и пресечение операций, направленных на легализацию преступных доходов, недопущение умышленного или неумышленного вовлечения банка в преступную деятельность и обеспечение неукоснительного соблюдения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в АКБ «Капиталбанк» (далее – банк) разработан и введен в действие комплекс мероприятий, направленных на своевременное выявление сомнительных и подозрительных операций.

Банком предпринимаются все возможные меры по предотвращению операций и сделок, которые прямо или косвенно связаны с отмыванием доходов, полученных от преступной деятельности, а также по исключению возможности проведения операций, связанных с финансированием террористической деятельности или финансированием распространения оружия массового уничтожения.

Банк с осторожностью подходит к выбору и формированию своей клиентской базы по принципу «Знай своего клиента», внимательно изучает своих клиентов, интересы и сферы их деятельности и стремится к установлению взаимоотношений, основанных на прозрачности и понимании бизнеса и операций клиентов.

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Политика по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения в АКБ «Капиталбанк» (далее – Политика) разработана в соответствии с законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» (новая редакция), «О банковской тайне», «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма», а также Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках, утвержденными совместным постановлением от 17.04.2017 г. Правления Центрального банка Республики Узбекистан № 343-В и Департамента по борьбе с налоговыми, валютными преступлениями и легализацией преступных доходов при Генеральной прокуратуре за № 14, зарегистрированными Министерством Юстиции Республики Узбекистан 23.05.2017 г. за № 2886, Положением о минимальных требованиях, предъявляемых к деятельности коммерческих банков при осуществлении взаимоотношений с потребителями банковских услуг, зарегистрированными Министерством юстиции Республики Узбекистан 02.07.2018 г. за № 3030, а также рекомендациями Группы (межправительственной комиссии) по разработке финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ).

2. Процедуры и правила, указанные в настоящей Политике, являются предметом изменений и дополнений, в соответствии с изменениями законодательной базы Республики Узбекистан и международных норм, и стандартов.

3. В настоящей Политике используются следующие основные понятия:

ФАТФ – Межправительственная комиссия по борьбе с отмыванием криминальных капиталов, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма, а также осуществляет оценки соответствия национальных систем противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма этим стандартам;

легализация доходов, полученных от преступной деятельности – уголовно наказуемое общественно опасное деяние, представляющее собой придание правомерного вида происхождению собственности (денежных средств или иного имущества) путем ее

перевода, превращения или обмена, а равно сокрытие либо утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении денежных средств или иного имущества либо его принадлежности, если денежные средства или иное имущество получено в результате преступной деятельности;

финансирование терроризма – уголовно наказуемое общественно опасное деяние, направленное на обеспечение существования, функционирования, финансирования террористической организации, выезда за границу либо передвижения через территорию Республики Узбекистан для участия в террористической деятельности, подготовку и совершение террористической акции, прямое или косвенное предоставление или сбор любых средств, ресурсов, иных услуг террористическим организациям либо лицам, содействующим или участвующим в террористической деятельности;

финансирование распространения оружия массового уничтожения – предоставление или сбор любых средств, ресурсов, иных услуг в целях разработки, производства, приобретения, накопления, хранения, сбыта, использования ядерного, химического, биологического и других видов оружия массового уничтожения, материалов и оборудования, которые заведомо могут быть использованы при его создании;

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.

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

департамент внутреннего контроля банка – структурное подразделение банка, ответственное за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

ответственный сотрудник – сотрудник банка, ответственный за соблюдение банком правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма и предоставление сведений в специально уполномоченный государственный орган;

клиент – физическое/юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, намеревающееся инициировать деловые отношения с банком, или уже находящееся на обслуживании в банке, либо осуществляющее разовую сделку с банком от своего имени в своих интересах, либо в интересах третьих лиц;

участники операции – клиенты, их представители, а также партнеры/контрагенты клиента участвующие в операции;

третья сторона – организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом;

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;

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);

публичные должностные лица – 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;

близкие родственники – родители, кровные и сводные братья и сестры, супруги, дети, в том числе усыновленные (удочеренные), дедушки, бабушки, внуки, а также родители, кровные и сводные братья и сестры супругов;

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

филиал – филиалы, Центры банковских услуг, ОПЕРУ, ЦОО АКБ «Капиталбанк».

Глава 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ

4. В целях предотвращения вовлечения банка в проведение операций, связанных с отмыванием доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированием терроризма или финансированием распространения оружия массового уничтожения, банк руководствуется следующими основными принципами:

следовать общим подходам, изложенным в настоящей политике, при создании и совершенствовании системы внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

разрабатывать собственные правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения на основе национального законодательства и настоящей политики;

предпринимать действия, направленные на определение, оценки и снижение рисков, связанных с вовлечением банка в схемы по отмыванию преступных доходов или финансированию терроризма при проведении всех банковских операций, в том числе валютных операций, доведение услуг банка до клиентов, установлений корреспондентских отношений, а также внедрение новых технологии и др.

Глава 3. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ

5. Основными задачами по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма являются:

а) организация эффективной системы внутреннего контроля по выявлению операций, подлежащих сообщению в СУГО, во всех подразделениях и филиалах банка;

б) эффективное выявление и пресечение операций с денежными средствами или иным имуществом, направленных на легализацию доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирование терроризма или финансирование распространения оружия массового уничтожения;

в) 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;

г) обеспечение неукоснительного соблюдения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения;

д) изучение системы внутреннего контроля других банков республики Узбекистан и иностранных банков при установлении с ними корреспондентских отношений.

Глава 4. ОТВЕТСТВЕННЫЙ СОТРУДНИК БАНКА

6. Учитывая, что банк осуществляет различные виды операций (расчетные, кассовые, депозитные, валютные, кредитные операции и т. п.), за реализацию данной политики отвечают руководители структурных подразделений и руководство филиалов, непосредственно вовлеченные в эти процессы, а общее кураторство и контроль осуществляет ответственный сотрудник (являющийся директором департамента

внутреннего контроля, который руководит деятельностью закрепленных сотрудников за филиалами), назначаемый приказом председателя Правления банка.

7. Ответственный сотрудник банка занимает должность директора Департамента внутреннего контроля, который является независимым при принятии решений и выполнении своих должностных обязанностей.

8. Ответственный сотрудник должен быть достаточно авторитетным, корректным, честным и справедливым.

9. В обязанности ответственного сотрудника входят:

обеспечение осведомленности других сотрудников банка о политике по недопущению отмывания доходов, полученных преступным путем;

осуществление проверок на предмет исполнения процедур, предусмотренных правилами по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в банке и мониторинг за устранением выявленных нарушений;

ведение записей, архивация и сохранение соответствующей информации и документации в отношении транзакций, затронутых правилами по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения;

принятие действенных мер на основании критериев, предусмотренных внутренними правилами по легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в случаях обнаружения подозрительных операций;

согласно требованиям законов Республики, Узбекистан установление контактов с уполномоченными органами по соблюдению исполнения законодательства по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

Глава 5. ПРОЦЕДУРЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ

10. Основным способом эффективного предотвращения отмывания доходов, полученных преступным путем, является надлежащая проверка клиента. Надлежащая проверка осуществляется на основании информации и документов, предоставляемых клиентами банка.

11. Банк самостоятельно принимает меры по надлежащей проверке клиентов в следующих случаях:

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

при обращении клиента 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 и/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 базовой расчетной величины;

размены, замены и (или) обмена на другую иностранную валюту (конверсии) физическими лицами наличной иностранной валюты на сумму, равную или превышающую 500-кратный размер базовой расчетной величины;

получения у клиентов на инкассо и (или) для экспертизы наличной иностранной валюты, на сумму равную или превышающую 500-кратный размер базовой расчетной величины;

осуществления физическими лицами операций с использованием банковских карт (снятие наличных средств, оплата товаров и услуг) через терминалы, находящиеся в коммерческом 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 базовой расчетной величины;

получения клиентами из банковской кассы наличной иностранной валюты по банковским картам, эмитированным другими банками, на сумму, равную или превышающую 100-кратный базовой расчетной величины;

покупки физическими лицами иностранной валюты (при покупке резидентом физическим лицом наличной иностранной валюты в размере, превышающем 100 долларов США в эквиваленте);

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 базовой расчетной величины;

в) при осуществлении подозрительных операций;

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

12. Меры по надлежащей проверке клиента, принимаемые банком, обязательно включают:

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

б) идентификацию бенефициарного собственника клиента;

в) изучение цели и характера деловых отношений или запланированных операций;

г) 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, 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.

13. Банк может доверять результатам надлежащей проверки клиента, проведенной третьими сторонами, по мерам надлежащей проверки, указанным в абзацах а) и в) - пункта 12 настоящей Политики. В таких случаях конечную ответственность по надлежащей проверке клиента несет сам банк. При этом банк должен удостовериться:

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

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

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

В случае несоблюдения одного из требований, предусмотренных в абзацах втором четвертом настоящего пункта, банк должен самостоятельно принимать меры по надлежащей проверке клиентов.

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

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

14. Все документы, позволяющие идентифицировать клиента и иных участников операции должны быть действительными на дату их предъявления. Документы, составленные на иностранном языке (полностью, или в какой-либо части), представляются в банк с заверенным в установленном порядке переводом на государственный или русский язык, и в случае необходимости, легализованным.

15. Банк, при наличии подозрений в достоверности полученной информации и документов, должен осуществлять меры по проверке (верификации) этой информации и этих документов. В таком случае, банк вправе обращаться в соответствующие организации с запросом для выяснения достоверности (подлинности) информации и документов о клиентах. Также, банк вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления, в случае возникновения сомнений в достоверности представленных копий документов.

16. Банк вправе отказать клиенту в осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом в случае:

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

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

в иных случаях, предусмотренных законодательством.

17. 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, не подтвержденные документально;

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, а также меры по надлежащей проверке клиентов осуществлены регистрирующим органом либо банком на основании биометрических данных, а также доверяет результатам надлежащей проверки клиентов, проведенной третьей стороной;

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 или финансированию распространения оружия массового уничтожения.

18. 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 с денежными средствами

или иным имуществом такого клиента, либо должен прекратить с ним любые деловые отношения.

§ 1. Физические лица

19. Банк должен располагать достаточным свидетельством идентичности клиента. Документальная проверка личности осуществляется только на основании документов, которые в соответствии с законодательством Республики Узбекистан являются документами удостоверяющими личность (паспорт или заменяющий его документа), или биометрических данных.

20. Идентифицируя физическое лицо, банк должен установить его полное фамилию, имя и отчество, дату и место рождения, гражданство, место постоянного и (или) временного проживания, реквизиты паспорта или заменяющего его документа (серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ), идентификационный номер налогоплательщика (если имеется) и номер телефона (домашний/мобильный - если имеется), а также биометрических данных.

21. Информация о клиенте должна быть подтверждена идентификационным документом удостоверяющим личность (паспортом или заменяющим его документом).

Официальный документ:

должен содержать серию и номер, дату выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, фото клиента и другую информацию с целью удостоверения его легальности;

срок действия идентификационного документа должен быть актуальным на момент открытия счета и совершения операций по счету.

Не допускается открытие и закрытие счетов без присутствия самого владельца счета либо его уполномоченного представителя.

На основании биометрических данных должен провести верификацию таких данных с информационной системой Министерства внутренних дел Республики Узбекистан.

22. Документы удостоверяющие личность (паспорт или заменяющий его документом), должны быть представлены в подлинниках, с которых банк обязан сделать копии и хранить их в соответствующих файлах.

§ 2. Юридические лица и индивидуальные предприниматели

23. Банк предпринимает все необходимые меры для получения полного представления о клиенте, его структуре, бенефициарном собственнике, а также получает дополнительную информацию о сфере деятельности клиента и причинах его заинтересованности в том или ином банковском продукте.

24. Банк устанавливает в отношении юридического лица – фирменное наименование, местонахождение (почтовый адрес), а также данные об идентификации физического лица, действующего от имени юридического лица при совершении операции с денежными средствами или иным имуществом. Идентификация юридического лица проводится на основании документов, предоставленных для открытия счета (в т.ч. с единого окна), и иных требуемых в соответствии с законодательством документов. 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.

25. Если клиентом или бенефициарным собственником является юридическое лицо, на которое распространяются требования нормативно-правовых актов о раскрытии информации о структуре собственности, то устанавливать и подтверждать личность учредителей (акционеров) такого юридического лица не требуется.

26. Банк в целях более тщательного изучения клиента – юридического лица в процессе надлежащей проверки должен предпринять обоснованные и доступные меры по идентификации физического лица – бенефициарного собственника, которое в конечном итоге является собственником или контролирует клиента, в том числе путем изучения

структуры собственности и управления клиента, а также учредителей (акционеров, являющиеся владельцами не менее чем десяти процентов акции общества, участников) клиента.

Банк должен уделять особое внимание:

Составу учредителей клиента, определению лиц, владеющих долей свыше 10% уставного фонда (капитала) клиента;

структуре органов управления клиента и их полномочиям;

размеру зарегистрированного уставного фонда (капитала) клиента.

27. В случае обращения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, учредителями которых являются резиденты Республики Узбекистан, с заявлением о дистанционном открытии банковского счета в процессе прохождения их государственной регистрации, меры по надлежащей проверке клиента, предусмотренные в пункте 26 настоящей Политики, могут быть проведены Центрами государственных услуг (далее — регистрирующий орган) и коммерческие банки могут доверять результатам проведенных мер. При этом банк должны удостовериться:

в возможности незамедлительного получения необходимой информации по мерам надлежащей проверки клиента через автоматизированную систему государственной регистрации и постановки на учет субъектов предпринимательства;

в соблюдении требований по проведению мер надлежащей проверки клиентов, установленных в актах законодательства, регистрирующим органом.

В случае невыполнения требований, указанных в абзацах втором и третьем настоящего пункта, коммерческие банки самостоятельно проводят меры по надлежащей проверке клиента.

При проведении мер по надлежащей проверке клиентов регистрирующим органом решение о вступлении в деловые отношения с клиентом банк принимает самостоятельно, исходя от риска. При этом в оферте договора банковского счета должно быть указано возможность проведения мер по надлежащей проверке клиентов коммерческими банками.

28. При идентификации юридических лиц банку необходимо получить также информацию о лицах, которые управляют деятельностью юридического лица, работая в его исполнительных органах, и имеют право распоряжаться его активами и пассивами. При этом в отношении юридических лиц необходимо проверить наименование организации, а также должностных лиц, чьи данные содержатся в карточке с образцами подписей и оттиска печати, с Перечнем.

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

30. Информация, необходимая при идентификации индивидуальных предпринимателей:

а) информация, предусмотренная для идентификации физических лиц;

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.

§ 3. Публичные должностные лица

31. Одной из основных задач системы внутреннего контроля банка является осуществление углубленного мониторинга операций проводимых публичными должностными лицами и их близкими родственниками;

32. Банк помимо применения мер по надлежащей проверке клиента, указанных в настоящих Правилах, в отношении публичных должностных лиц, выступающих в качестве клиента или бенефициарного собственника клиента, 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.

33. Публичные должностные лица и члены их семей также относятся к категории высокого уровня риска и банк должен проявлять к ним повышенное внимание.

§ 4. Общества и благотворительные учреждения

34. В случае если счета открываются для обществ или благотворительных учреждений банк должен удостовериться в законности целей создания данных организаций. Банк должен получить всю юридическую документацию таких организаций (в т.ч. с единого окна), персональные данные о бенефициарном собственнике и лицах, уполномоченных для распоряжения счетами. Эти данные должны постоянно обновляться по мере изменения структуры компании и уполномоченных лиц.

§ 5. Кредитные организации

35. При установлении деловых отношений с кредитной организацией, независимо от уровня этих отношений, необходимо в целях идентификации получить и изучить учредительные документы, документы государственной регистрации и иные документы, представленные (в т.ч. с единого окна) для установления деловых отношений. Кроме того, необходимо выяснить, какие меры по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма осуществляются данной кредитной организацией.

36. При установлении и осуществлении корреспондентских отношений с банком – нерезидентом, помимо идентификации данной организации, банк:

собирает информацию о банке – нерезиденте достаточную для того, чтобы получить полное представление о характере его деловой деятельности;

определяет на основе открытой информации репутацию и качество надзора, в том числе проводились ли в отношении этого банка расследования на предмет легализации доходов, полученных от преступной деятельности и финансирования терроризма;

в отношении «транзитных счетов» - должен получить удовлетворительное подтверждение того, что банк – корреспондент установил личность и осуществляет проверку клиентов, имеющих прямой доступ к счетам корреспондента и что он 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.

37. Банк должен проявлять особое внимание при продолжении корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, расположенными на территории государств, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, или их дочерними банками, филиалами и представительствами.

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

38. 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.

39. При проведении международных расчетов банк может передавать банкам - корреспондентам детали платежа и другую информацию, связанную с осуществлением вышеуказанных расчетов.

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

§ 6. Международные денежные переводы.

41. Банк при установлении и осуществлении отношений с компаниями, предоставляющими услуги по международным денежным переводам, помимо идентификации данной организации:

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

определяет 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 или финансированию распространения оружия массового уничтожения;

сохраняет всю информацию об электронном переводе.

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

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

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

обеспечить сопровождение отправляемых денежных переводов точными сведениями о клиенте-отправителе;

требовать от банков-нерезидентов и систем международных денежных переводов предоставления минимальной информации об отправителях денежных средств в соответствии с требованиями национального законодательства и внутренних локальных документов банка;

принимать обоснованные и доступные меры по выявлению международных денежных переводов, не имеющих требуемой информации о получателе и (или) отправителе на основании Порядка об осуществлении мер в АКБ «Капиталбанк» в случаях выявления международных денежных переводов, не имеющих требуемой информации о получателе и (или) об отправителе утвержденного Правлением АКБ Капиталбанк;

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, адрес и номер счета отправителя) не представлены либо представлены не в полном объеме.

44. Банк должен иметь возможность получить дополнительную информацию об отправителях денежных средств от корреспондентов банков-нерезидентов и систем международных денежных переводов в соответствии с составленными с ними договорами в течение 3 (трех) банковских дней.

45. В случае отсутствия такой возможности необходимо рассмотреть вопрос расторжения договора с такими системами международных денежных переводов по решению Правления банка.

46. Если банк, выступает в качестве посредника (транзитного банка), в платежном переводе, то он должен:

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;

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

§ 7. Валютные операции.

47. Банк взаимодействует с Центральным банком по вопросу предоставления банку программного комплекса «единой системы обменных пунктов» для регистрации сделок по купле-продаже иностранной валюты с автоматизированной банковской системой.

48. Банк устанавливает банкоматы для оказания услуг по снятию наличной иностранной валюты, приобретенной физическими лицами, с международных платежных карт (конверсионных карт), а также оказывает услуги по принятию вкладов в иностранной валюте.

§ 8. Предоставление клиентам банковских услуг.

49. Банк предоставляет клиентам полную информацию об оказываемых банком услугах, в том числе через размещение данной информации на веб-сайте банка и информационных стендах филиалов банка.

50. Банк размещает на собственном веб-сайте программы обучения в виде лекций и видеороликов по услугам и продуктам банка и механизм получения отдельных видов банковских услуг, а также информации по повышению финансовой грамотности.

51. Разрабатывает и изготавливает необходимые раздаточные материалы по банковским услугам (тарифы, флаера, буклеты).

§ 9. Новые технологии

52. Банк разрабатывает программу по обеспечения систем дистанционного банковского обслуживания (интернет - банкинг, мобильный банкинг).

53. Разработка механизма по приему и обработке платежных документов клиентов, а также мониторингу состояния платежей и счетов клиентов в круглосуточном режиме через системы дистанционного банковского обслуживания.

54. Банк должен принимать меры по недопущению злоупотребления технологическими достижениями в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения. 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.

55. 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 с Департаментом внутреннего контроля.

Данное подразделение банка и Департамент внутреннего контроля должны принимать соответствующие меры для мониторинга и снижения этих рисков.

Информация о результатах осуществленных мер должна предоставляться Правлению банка.

§ 10. Обновление данных о клиентах

56. Банк предпринимает шаги для должного обновления информации о клиентах, полученные в результате надлежащей проверки и идентификации клиента. В целях поддержания информации о клиентах в актуальном состоянии, банк не реже одного раза в

три года обновляет имеющиеся у него сведения о клиентах. Пересмотр и обновление сведений о клиентах с высоким уровнем риска осуществляется не реже одного раза в год. Кроме того, обновление сведений о клиенте может быть осуществлено при совершении клиентом значимых действий (например, возобновление пользования услугами банка, открытие нового счета), а также при выявлении изменений в органах управления клиента, составе его владельцев и т.д.

Глава 6. АНАЛИЗ ОПЕРАЦИЙ И МОНИТОРИНГ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КЛИЕНТОВ

57. Основными этапами процедуры мониторинга деятельности клиентов являются: выявление операций и направлений деятельности клиентов, которые требуют дальнейшего изучения;

анализ отчетов о таких операциях ответственным сотрудником банка;
принятие соответствующих решений о проведении дальнейшего изучения деятельности клиентов по результатам проведенного анализа.

58. При этом особое внимание уделяется следующим параметрам:

пользователь счета;

объем и количество операций, проходящих через счет;

источники происхождения средств;

форма, в которой средства были внесены или сняты (наличность, чеки и т.д.);

идентичность лица проводящего транзакцию;

место направления средств;

свидетельство о целях транзакции;

связей клиента с сотрудниками банка;

другая необходимая информация в отношении деятельности клиента.

59. В случае обнаружения каких-либо фактов, способствующих, по мнению ответственного сотрудника банка, отмыванию денег или у него возникли подозрения касательно легальности операции, Ответственным сотрудником делаются соответствующие записи и оповещается руководство банка.

Глава 7. ОЦЕНКА УРОВНЯ РИСКА

60. Для определения, оценка и снижения уровня риска банк должен принять меры по изучению, анализу, выявлению, оценке, мониторингу, управлению, документированию и снижению уровня риска.

Банк в своей деятельности обязан систематически, не менее одного раза в год проводить изучение, анализ и выявление возможных рисков легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, документально фиксировать результаты изучения.

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

Применяемые меры должны позволять принимать решение о проведении расширенных или упрощенных мер контроля выявленных рисков и эффективном распределении ресурсов.

Уровень риска выявляется и оценивается закрепленными сотрудниками департамента за филиалами на основании представленной клиентом информации с учетом видов деятельности и операций, совершаемых клиентом, критериев, установленных внутренними Правилами, результатов надлежащей проверки клиента, факторов риска (по типам и деятельности клиентов, банковским средствам и услугам, каналам поставок, географическим регионам и другие), в том числе на основании изучения и анализа представленных клиентом информации.

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

61. В целях снижения рисков, связанных с вовлечением банка, а также участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения, банк определяет критерии, используемые для оценки риска.

62. На основании полученной в процессе надлежащей проверки клиента информации, с учетом видов деятельности и операций клиента банк оценивает и присваивает соответствующий (высокий или низкий) уровень риска совершения клиентом операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, или финансирования терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения.

63. Выявляя и оценивая риски, банк определяет и использует критерии, принимая во внимание, что основными направлениями оценки являются:

клиентская база;

продукты и услуги, предлагаемые банком;

географические регионы деятельности банка.

64. В целях снижения рисков банк предпринимает следующие меры:

надлежащая проверка клиентов;

сбор дополнительной информации о клиентах;

анализ операций и мониторинг направлений деятельности клиентов.

65. При включении клиента или операции, осуществляемой клиентом, в категорию высокого уровня риска, банк должен вести постоянный мониторинг за осуществляемыми операциями данного клиента.

66. По мере изменения характера проводимых клиентом операций банк при необходимости должен пересматривать уровень риска работы с ним. Банк должен уделять повышенное внимание всем сложным, необычно крупным операциям, а также всем необычным схемам совершения операций, не имеющим явной экономической или видимой законной цели.

Результаты оценки риска должны быть представлены Центральный банк Республики Узбекистан.

Глава 8. НАПРАВЛЕНИЕ СООБЩЕНИЙ В СУГО

67. После признания операции клиента подозрительной ответственный сотрудник банка принимает решение о дальнейших действиях банка в отношении клиента, в том числе:

о предоставлении сообщений о подозрительной операции в СУГО;

об извещении соответствующих руководителей банка (филиала) и подразделений, осуществляющих непосредственную работу с клиентами, о признании операции подозрительной;

о получении дополнительной информации о клиенте;

о пересмотре уровня риска работы с клиентом;

о необходимости особого внимания к проведению операций с клиентом.

68. Ответственный сотрудник банка вправе внести предложения руководству банка (филиала) о прекращении договорных отношений с клиентом в соответствии с законодательством и заключенным с ним договором.

69. Сообщение о подозрительной операции передается банком в СУГО не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления, в соответствии с порядком, определяемым национальным законодательством.

70. Сообщение в СУГО передается исключительно Головным офисом банка.

Глава 9. ХРАНЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ И ОТЧЕТНОСТЬ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ КОНТРОЛЯ

71. Банк обязан хранить:
информацию и документы, содержащие сведения о клиенте;
сведения об операциях, в том числе информация по которым было направлено сообщение в СУГО;
отчеты ответственного сотрудника;
информацию об обучении сотрудников.

72. 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 департамента (ответственного сотрудника), такие документы и их опись должны храниться непосредственно департаментом внутреннего контроля (ответственным сотрудником) в специально обустроенных помещениях или в несгораемом и опечатываемом сейфе в течение сроков, установленных законодательством, но не менее пяти лет после прекращения деловых отношений с клиентами.

73. Электронные версии документов должны архивироваться программным способом, записываться на электронные носители и храниться директором департамента вместе с описью в несгораемом и опечатываемом сейфе.

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

74. В целях оценки рисков, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения, ответственный сотрудник на ежеквартальной основе представляет отчет председателю Правления банка о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Глава 10. ПОРЯДОК ОБУЧЕНИЯ РАБОТНИКОВ БАНКА ПО ВОПРОСАМ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ ПРЕСТУПНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

75. Банк организует обучение работников вопросам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения по следующим направлениям на основании плана реализации программы по обучению в АКБ «Капиталбанк» утвержденного Правлением банка:

а) ознакомление работников банка с нормативными и иными актами в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

б) ознакомление работников банка с правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, утвержденными Советом банка;

в) обучение и консультирование работников банка по вопросам реализации законодательства Республики Узбекистан в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма.

76. Программы обучения строятся исходя из того, что основным условием успешного осуществления банком деятельности по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма, является непосредственное участие каждого работника в рамках его компетенции в данном процессе.

77. Целью обучения работников банка является получение ими знаний, необходимых для исполнения требований законодательства Республики Узбекистан в области

противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, а также необходимых для исполнения ими нормативно-правовых актов Республики Узбекистан, Центрального банка в области противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения и внутренних документов банка по данному направлению.

78. Реализация Порядка осуществляется отчасти путем принятия Плана технической учебы на каждое полугодие в банке. План включает в себя перечень тематику проводимой технической учебы, сроки проведения и фамилии лиц, ответственных за обучения. План утверждается председателем Правления банка не позднее 15 января и 15 июля текущего года. При необходимости в течение года в План могут быть внесены изменения и дополнения, которые утверждаются председателем Правления банка.

79. Сотрудники банка проходят обучение с учетом выполняемых ими функций. Сотрудники, занятые привлечением и обслуживанием клиентов, проведением расчетов, проходят обучение с учетом их функциональных обязанностей. Обучающие программы включают в себя разъяснение необходимости применения процедур надлежащей проверки клиентов, получения дополнительной информации о клиенте и мониторинга его деятельности.

80. Обучение сотрудников вопросам противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма также проводится при переводе на другую работу в рамках банка или при изменении функциональных обязанностей сотрудников.

Глава 11. ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

81. Банк ограничивает доступ к информации, связанной с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения, обеспечивают ее нераспространение и не вправе информировать юридических и физических лиц о предоставлении сообщений об их операциях в СУГО.

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

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

84. Настоящая Политика вступает в силу с момента их утверждения Советом АКБ «Капиталбанк».

Внесено:

Директор департамента
внутреннего контроля



Хасанов К.А.

Согласовано:

Председатель Правления



Ким О.Р.

Заместитель
Председателя Правления



Рахматов Б.С.

Заместитель
Председателя Правления



Тян К.В.

Заместитель
Председателя Правления



Глущенко А.П.

Заместитель
Председателя Правления

Гимадиев С.А.

Главный бухгалтер



Аллаёрова Д.Н.

Директор департамента
по управлению рисками



Кан Т.В.

Директор департамента
юридической службы



Пачурин В.В.

И.о. директора Департамента
внутреннего аудита



Юлдашев Ж.С.