



**«УТВЕРЖДЕНО»  
Решением заседания  
Наблюдательного Совета  
АО "APEX BANK"  
Протокол № «19»  
от «25» октября 2023 г**

## **ПОЛИТИКА**

**АО "APEX BANK" по противодействию легализации  
доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию  
терроризма и финансированию распространения оружия массового  
уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ)**



**Содержание:***Лист регистрации изменений*

- 1. Общие положения**
- 2. Основные цели и задачи Политики**
- 3. Основные принципы осуществляемой Банком политики по ПОД/ФТ/ФРОМУ**
- 4. Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ**
- 5. Организация работы в Банке в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ**
- 6. Оценка рисков, связанных с ПОД/ФТ/ФРОМУ**
- 7. Имеющиеся ограничения по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ**
- 8. Заключительные положения**

## **Глава 1. Общие положения**

1.1. Политика АО "АРЕХ BANK" по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – Политика) разработана в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (далее – Закон ПОД/ФТ/ФРОМУ), иными нормативными правовыми актами Республики Узбекистан и внутренними документами АО "АРЕХ BANK" (далее – Банк) и определяет цели, задачи, принципы организации системы внутреннего контроля Банка в рамках противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

1.2. Банк в своей деятельности, наряду с исполнением требований законодательства Республики Узбекистан о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ), руководствуется международными принципами противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе, принципами и рекомендациями FATF и Базельского комитета по банковскому надзору.

1.3. Основной задачей настоящей Политики является построение эффективной системы корпоративного управления и системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ. Настоящая Политика является неотъемлемой частью общей корпоративной культуры Банка и этических принципов, закрепленных в Правилах корпоративной этики АО "АРЕХ BANK".

1.4. Принципы и положения настоящей Политики, а также иные внутренние документы Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, являются основополагающими при разработке внутренних документов Банка, регламентирующих реализацию мер, направленных на снижение рисков ОД/ФТ/ФРОМУ, а также процессы установления деловых отношений и взаимодействия с клиентами, корреспондентами, контрагентами/контрагентами клиентов, и иными партнерами Банка.

1.5. Ответственность за применение и соблюдение норм настоящей Политики, законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также внутренних документов Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ возлагается на все структурные подразделения Банка при осуществлении ими своей деятельности, в том числе при установлении деловых отношений с клиентами/банками корреспондентами/контрагентами/контрагентами клиентов Банка, предоставлении продуктов и услуг клиентам/банкам - корреспондентам/контрагентам Банка, а также на уполномоченные и иные

коллегиальные органы Банка, которые в пределах своей компетенции рассматривают вопросы, связанные с ПОД/ФТ/ФРОМУ.

1.6. Ответственным подразделением, обеспечивающим реализацию настоящей Политики в Банке, является Департамент внутреннего контроля и комплаенс.

1.7. В настоящей Политике используются следующие термины и сокращения:

**Банк** – АО "АРЕХ BANK", все его структурные подразделения, Офисы продаж;

**риск** - риск совершения клиентами операций в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения;

**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;

**внутренний контроль в рамках ПОД/ФТ/ФРОМУ** – деятельность Банка по надлежащей проверке клиентов, управлению рисками легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, 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;

**Директор Департамента внутреннего контроля и комплаенс** – уполномоченное лицо Банка, назначаемое в соответствии с решением Наблюдательного совета Банка. Директор департамента входит в состав Правления Банк, в компетенцию которого входит координация деятельности по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ и осуществление контроля за реализацией настоящей Политики структурными подразделениями Банка;

**публичные должностные лица (ПДЛ)** – лица, назначаемые или избираемые постоянно, временно или по специальному полномочию, выполняющие организационно-распорядительные функции и уполномоченные на совершение юридически значимых действий в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе, в том числе военных структурах иностранного государства либо в международной организации, а также высокопоставленные руководители предприятий иностранных государств, известные политики и известные члены политических партий иностранных государств (включая бывших);

**клиент** – юридическое или физическое лицо<sup>1</sup>, обратившееся в Банк с поручением (заявлением, ходатайством) об осуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом (далее — операции);

**третья сторона** – организации, зарегистрированные в Республике Узбекистан и осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, указанные в **статье 12** Закона Республики Узбекистан "О противодействии легализации доходов,

<sup>1</sup> Здесь и далее под физическим лицом подразумеваются физические лица, а также индивидуальные предприниматели без образование юридического лица.

полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения";

**легализация доходов, полученных от преступной деятельности** – уголовно наказуемое общественно опасное деяние, представляющее собой придание правомерного вида происхождению денежных средств или иного имущества путем их 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 получены в результате преступной деятельности;

**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;

**платежный агент** - юридическое лицо, не являющееся банком, заключившее с Банком агентский договор на оказание платежных услуг;

**Электронный кошелёк** - программное обеспечение системы электронных денег, микропроцессор (чип), программно-техническое средство, в котором хранятся электронные деньги, и обеспечивается доступ к ним;

**Аккаунт** - учетная запись в мобильном приложении, которая включает в себя совокупность информации о клиенте;

**цифровая идентификация** - процесс проверки и подтверждения личности клиента, в порядке и на основании требований, указанных в нормативных документах, Республики Узбекистан, а также внутренними локальными документами АО "APREX BANK";

**цифровая аутентификация** - процесс проверки и подтверждения личности клиента путем сравнения его фотографии или видео, сделанного в режиме реального времени от ранее идентифицированного клиента, с исходными идентификационными данными (без учета человеческого фактора);

**идентификационное средство** - электронная цифровая подпись клиента или уникальный идентификатор, представляющий собой комбинацию букв, цифр или символов (персональный пароль, одноразовый идентификационный код, средство биометрической идентификации), установленный поставщиком платежной услуги для идентификации клиента Банка и согласованный с ним;

**подозрительная операция с денежными средствами и (или) иным имуществом (подозрительная операция)** – операция, находящаяся в процессе подготовки, совершения или уже совершенная, в отношении которой у Банка в процессе осуществления внутреннего контроля возникло подозрение об ее осуществлении с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и (или) финансирования распространения оружия

массового уничтожения;

**Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ** – Правила внутреннего контроля АО "APREX BANK" по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

**противодействие легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ)** – деятельность Банка, направленная на предотвращение вовлечения Банка, а равно использования его продуктов и услуг в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

**санкция** – элемент правовой нормы, в котором устанавливаются неблагоприятные последствия несоблюдения требований, предусмотренных этой нормой;

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

**финансовый мониторинг** – совокупность мер по сбору, обработке анализу и использованию сведений и информации об операциях с денежными средствами и (или) иным имуществом, осуществляемых СУГО и Банком в соответствии с Законом ПОД/ФТ/ФРОМУ;

**финансирование терроризма (террористической деятельности)** – 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;

**FATF** – Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег, межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ этим стандартам;

**EU** – Европейский Союз;

**UN** – Организация Объединенных Наций;

**OFAC** – Управление по контролю за иностранными активами Казначейства США;

**UNSC (СБ ООН)** – Совет Безопасности Организации Объединенных Наций;

**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.

Термины, не указанные в настоящем пункте, но применяемые по тексту настоящей Политики, имеют определения, данные им в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и внутренними документами Банка.

## **Глава 2. Основные цели и задачи Политики**

2.1. Основными целями настоящей Политики являются:

- предотвращение вовлечения Банка в деятельность, связанную с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- предотвращение использования продуктов и услуг Банка для легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- обеспечение соответствия деятельности Банка и деятельности каждого его работника законодательству Республики Узбекистан и внутренним документам Банка в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая настоящую Политику;
- выполнение в рамках установленных законодательством Республики Узбекистан пределов требований международных договоров, ратифицированных Республикой Узбекистан, а также рекомендаций международных организаций по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе FATF;
- обеспечение соответствия правовой базы Банка международным стандартам по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ в части, не противоречащей законодательству Республики Узбекистан;
- обеспечение соблюдения Банком международных экономических санкций и минимизации комплаенс-риска в деятельности Банка, связанного с несоблюдением международных экономических санкций, внедрение лучшего международного опыта.

2.2. Основными задачами настоящей Политики, способствующими реализации поставленных целей и независимо от того, действует ли система внутреннего контроля Банка прямо или через платежных агентов и/или платежных субагентов, являются следующие:

- обеспечение организации и реализации системы внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- обеспечение соответствия осуществляемых Банком процедур внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения требованиям законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ, в



части:

а) осуществления процедур идентификации и мер по надлежащей проверке клиентов, и идентификации бенефициарных собственников, принятие доступных мер по проверке их личности и определению источников денежных средств или иного имущества, используемого в осуществлении операции, в том числе верификация и регулярного обновления данных о клиенте и их бенефициарных собственниках;

б) осуществления углубленного мониторинга операций проводимые публичными должностными лицами, членами их семей и лицами, близкими к публичным должностным лицам;

в) выявления сомнительных и подозрительных операций в порядке, установленном Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ и своевременное предоставление в СУГО информации (документов) о подозрительных операциях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля;

г) выявлений среди участников операции лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, путем сверки с Перечнем и безотлагательное приостановление операции, за исключением операций по зачислению денежных средств и замораживаний денежных средств или иного имущества лиц, включенных в Перечень, без их предварительного уведомления;

д) выявлений по запросам СУГО и Центрального банка в клиентской базе лиц, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансированием террористической деятельности и (или) финансированием распространения оружия массового уничтожения.

- разработка и внедрение эффективных мер с целью выявления и предотвращения легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, призванных минимизировать следующие риски:

- риск потери деловой репутации Банка; риск, связанный с нарушением законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ; риск, связанный с нарушением законодательства иностранного государства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (имеющего экстерриториальное действие и предусматривающего наложение санкций на иностранные финансовые институты), на территории которого Банк проводит операции по платежам и переводам, а также сделкам клиентов Банка через иностранный банк;

- обеспечение участия в осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ всех работников Банка независимо от занимаемой должности в рамках выполняемых функций, закрепленных в их должностных инструкциях, а также в случаях, не предусмотренных должностными инструкциями, в соответствии с требованиями внутренних документов Банка;

- обеспечение четкого распределения функций между структурными подразделениями Банка, в том числе Офисов продаж, в целях осуществления

эффективного контроля над соблюдением внутренних процедур, направленных на противодействие легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- обеспечение максимальной прозрачности деловых отношений клиентов с Банком и совершаемых клиентами операций, изучения клиентов и их деятельности в рамках процедуры Банка «Знай своего клиента»;
- обеспечение конфиденциальности сведений, связанных с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- применение лучших практик в области противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения с целью совершенствования внутренних программ Банка по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- обеспечение организации и реализации системы внутреннего контроля по соблюдению Банком международных экономических санкций, разработка и внедрение эффективных мер по обеспечению исполнения Банком международных экономических санкций.

2.3. С целью реализации указанных в настоящей Политике задач Банк разрабатывает Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ и иные документы по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

**Глава 3. Основные принципы осуществляемой Банком политики по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения**

3.1. В своей деятельности Банк придерживается следующих принципов, связанных с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения:

- банк осуждает отмывание денег и терроризм во всех его формах и проявлениях и принимает меры, направленные на предотвращение использования продуктов и услуг Банка для целей совершения или оказания содействия в легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- банк разрабатывает программы осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, направленные на предотвращение преступной деятельности, связанной с ОД/ФТ;
- банк принимает необходимые меры по надлежащей проверке клиентов (их

представителей) и бенефициарных собственников в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ/ФРОМУ и вступает в деловые отношения только с теми клиентами, надлежащая проверка которых подтверждает их правовой статус, правомерность и законность их деятельности.

Надлежащая проверка клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников осуществляется в Банке в соответствии с Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

Банк может доверять результатам надлежащей проверки клиента, проведенной третьими сторонами, по мерам надлежащей проверки, в таких случаях конечную ответственность по надлежащей проверке клиента несет Банк. При этом Банк должен удостоверяться:

- а) в возможности незамедлительного получения (посредством электронных систем) необходимой информации по надлежащей проверке клиентов;
- б) в возможности по запросу незамедлительного получения копий идентификационных данных и других соответствующих документов по надлежащей проверке клиентов;
- в) в том, что третьи стороны руководствуются Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В случае несоблюдения одного из требований, предусмотренных выше, Банк самостоятельно принимает 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.

Банк должен оговорить о возможности принятия мер по надлежащей проверке клиентов в договоре и/или в договоре оферте.

- банк принимает необходимые меры по надлежащей проверке банков-корреспондентов и иных финансовых институтов при установлении с ними деловых отношений в соответствии с Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ и внутренними документами Банка, регламентирующими вопросы ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- банк предпринимает необходимые меры для идентификации третьих лиц, действующих в интересах клиентов, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Узбекистан;

- при идентификации клиентов Банк предпринимает меры по выявлению среди физических лиц, принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, которые классифицируются Банком как клиенты с высоким уровнем риска. К таким мерам относятся: проверка принадлежности и (или) причастности клиента к ПДЛ, членам его семьи и лицам, близким к ПДЛ, осуществление оценки репутации ПДЛ на причастность к случаям ОД/ФТ; получение разрешения с Председателя Правления Банка на установление, продолжение деловых отношений с ПДЛ; принятие доступных мер для установления источника средств ПДЛ, углубленный мониторинг операций проводимые ПДЛ.

Вышеуказанные меры Банк должен применять также к членам семей и лицам, близкими к ПДЛ.

3.2. С целью оценки и минимизации рисков совершения клиентами операций, связанных с легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, Банком осуществляется изучение клиентов в рамках процедуры «Знай своего клиента»;

3.3. С целью оценки и минимизации рисков по операциям клиентов, использующих цифровую идентификацию, при предоставлении банковских услуг, Банк строго придерживается требований, указанных в нормативных документах Банка и предоставляет такие услуги после проведения цифровой аутентификации клиента;

3.4. Банк не открывает банковские счета на анонимных (вымышленных) клиентов, а также не осуществляет платежи и переводы по поручению клиентов на такие банковские счета;

3.5. Банк не открывает банковские счета без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его уполномоченного представителя, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность провести цифровую идентификацию клиента на основании ранее представленных документов удостоверяющих личность, действительных и верифицированных на дату идентификации, а также меры по надлежащей проверке клиентов осуществлены регистрирующим органом;

3.6. Банк не выпускает ценные бумаги и другие финансовые инструменты на предъявителя;

3.7. Банк не устанавливает и не поддерживает корреспондентские отношения с банками нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, физического присутствия и постоянно действующих органов управления (банками-ширмами);

3.8. Банк не устанавливает корреспондентские отношения с банками, не предпринимающими меры по ПОД/ФТ/ФРОМУ;

3.9. Банк предпринимает меры, необходимые для выявления физических и юридических лиц, в отношении которых существуют санкции уполномоченного органа и /или международных организаций (UN, EC), и/ или стран, например, США (OFAC SDN List/Non-SDN List/ SSI List), в целях недопущения инициации сотрудничества с данными лицами или проведения с ними разовых сделок;

3.10. Банк в соответствии с требованиями законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляет финансовый мониторинг операций с денежными средствами и (или) иным имуществом (пороговые и подозрительные операции, операции, имеющие характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения) и направляет сведения и информацию о них в специально уполномоченный государственный орган;

3.11. Банк и его работники не вправе извещать клиентов и иных лиц о

проводящемся в отношении них контроле согласно Закона ПОД/ФТ/ФРОМУ Республики Узбекистан сведений и информации о таких клиентах и о совершаемых ими операциях;

3.12. Банк осуществляет хранение, защиту информации и документов, полученных в рамках реализации мер, направленных на ПОД/ФТ/ФРОМУ;

3.13. Банк осуществляет подготовку и обучение работников Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ/международных экономических санкций;

3.14. Работники Банка должны соответствовать установленным Банком квалификационным требованиям;

3.15. Работники Банка должны быть осведомлены о необходимости в отказе клиенту в открытии счета и /или в проведении операций с денежными средствами и (или) иным имуществом, подлежащих финансовому мониторингу, в случае невозможности принятия мер по надлежащей проверке клиентов, а также в случае, если клиент включен уполномоченным органом в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма/сводный санкционный перечень СБ ООН или иные санкционные списки (OFAC/EC);

3.16. Работники Банка должны быть осведомлены о необходимости отказа клиенту в установлении деловых отношений в случае полного странового эмбарго<sup>2</sup>, запрещающего Банку прямое или косвенное сотрудничество с лицами из указанных стран. В режим полного (странового) эмбарго включены следующие запреты:

- устанавливать деловые отношения с физическими лицами - гражданами из стран, в отношении которых действует полное (страновое) эмбарго, если даже такое лицо имеет признак резидента, вид на жительство Республики Узбекистан;

- устанавливать деловые отношения с юридическими лицами, зарегистрированными в странах, в отношении которых действует полное (страновое) эмбарго, а также юридическими лицами, в которых должностными лицами/учредителями/ участниками/бенефициарными собственниками являются юридические лица, зарегистрированные в таких странах либо физические лица – граждане таких стран.

- обслуживать сделки с товарами/услугами, имеющими происхождение из стран, в отношении которых действует полное (страновое) эмбарго, обслуживать сделки, где поставка товара/услуг осуществляется в указанные страны/из указанных стран, а также если поставка товара/услуг осуществляется транзитом через такие страны;

- вступать в любые деловые отношения с лицами, имеющими прямую/косвенную связь с вышеуказанными странами (обход требований международных экономических санкций);

- проводить международные переводы, иные транзакции в указанные страны/из указанных стран, с резидентами указанных стран.

3.17. Работники Банка должны быть осведомлены о необходимости отказа клиенту в установлении деловых отношений в случае секторальных санкций, индивидуального

---

По факту обновления данных по списку стран попадающие в санкции Департамент внутреннего контроля и комплаенс будет осуществлять рассылку списка соответствующим структурным подразделениям Банка в форме служебной записки, без внесения изменений и/или дополнений в настоящую Политику.



эмбарго, и иных. В режим частичного эмбарго включены запреты, предусмотренные самими санкциями.

3.18. Банк не будет нести никакой ответственности за убытки клиента, причиненные отказом Банка, банка-корреспондента Банка, участвующего в операции, в исполнении или прекращении исполнения платежных инструкций клиента, в связи с действием международных экономических санкций.

3.19. На работников Банка возлагается ответственность, предусмотренная законодательством Республики Узбекистан и внутренними документами Банка, в случае их участия в оказании содействия клиентам и иным лицам в действиях, направленных на избежание процедур финансового мониторинга.

3.20. На работников Банка возлагается ответственность, предусмотренная законодательством Республики Узбекистан и внутренними документами Банка, в случае разглашения ими информации клиентам и иным лицам о фактах предоставления сведений об операциях клиентов в СУГО.

3.21. Работники Банка должны быть осведомлены о том, что представление в СУГО сведений и документов субъектами финансового мониторинга в целях и порядке, предусмотренных Законом ПОД/ФТ/ФРОМУ, не является разглашением служебной, коммерческой, банковской или иной охраняемой законом тайны.

3.22. Работники Банка должны быть осведомлены о том, что в случае предоставления СУГО информации в соответствии с Законом ПОД/ФТ/ФРОМУ Банк, должностные лица Банка, независимо от результатов сообщения, не несут ответственности, предусмотренной законами Республики Узбекистан, а также гражданско-правовым договором.

3.23. Департаментом внутреннего аудита осуществляется независимая проверка деятельности Банка, связанной с ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая деятельность Департамента внутреннего контроля и комплаенс.

#### **Глава 4. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения**

4.1. В целях исполнения требований Закона ПОД/ФТ/ФРОМУ и предотвращения использования продуктов и услуг Банка в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в Банке разрабатываются и применяются Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4.2. Основными направлениями внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, являются следующие программы:

а) Программа организации внутреннего контроля в целях противодействию

легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, включая требования, предъявляемые к работникам Банка, ответственным за реализацию и соблюдение Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

б) Программа управления риском легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, учитывающая риски клиентов и риски использования услуг в преступных целях, включая риск использования технологических достижений;

в) Программа идентификации клиентов;

г) Программа мониторинга и изучения операций клиентов, включая изучение сложных, необычно крупных и других необычных операций клиентов;

д) Программа подготовки и обучения работников Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4.3. Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ устанавливаются в Банке единый подход к надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, выявлению операций клиентов, путем формирования и ведения баз данных, проведения анализа необычных/подозрительных операций, операций, имеющих характеристики, соответствующие типологиям, схемам и способам легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, управления рисками ОД/ФТ организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также обеспечивают методологическое единство и согласованное функционирование информационных систем в сфере противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4.4. Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ обязательны для всех структурных подразделений Банка.

## **Глава 5. Организация работы в Банке в целях противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения**

5.1. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется структурными подразделениями Банка на постоянной основе.

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

5.3. Ответственным за организацию в Банке мер, связанных с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения,



является Правление Банка.

5.4. Ответственным за осуществление контроля по соблюдению структурными подразделениями Банка настоящей Политики является Директор Департамента внутреннего контроля и комплаенс, а также все руководители структурных подразделения Банка. В случае временного отсутствия Директора Департамента внутреннего контроля и комплаенс его обязанности в части ПОД/ФТ/ФРОМУ исполняются в соответствии с установленными внутренними документами Банка.

5.5. Директор Департамента внутреннего контроля и комплаенс подотчетен непосредственно Председателю Правления. При этом Наблюдательный Совет Банка обеспечивает Директору Департамента независимость в своей деятельности от других подразделений Банка, в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

Сотрудники Департамента внутреннего контроля и комплаенс подотчетны непосредственно Директору Департамента внутреннего контроля и комплаенс.

Департамент внутреннего контроля и комплаенс является независимой от руководителей подразделений банка по получению прибыли во избежание любого влияния, препятствующего выполнению своих функций.

Данная независимость обеспечивается следующими аспектами: решения о назначении, освобождении от должности руководителя и сотрудников Департамент внутреннего контроля и комплаенс, а также оценки их деятельности и суммы вознаграждения (заработная плата, бонусы и т.д.), принимаются исключительно Наблюдательным советом; директор Департамента внутреннего контроля и комплаенс не может иметь финансовых обязательств и полномочий по управлению и осуществлению операций подразделения банка по получению прибыли, а также не допускается совмещение с другими должностями.

Директор Департамент внутреннего контроля и комплаенс должен иметь высшее экономическое или юридическое образование и опыт руководства подразделением коммерческого банка, связанным с осуществлением банковских операций, не менее трех лет либо стаж работы в службе внутреннего контроля не менее два года.

Лицо, назначаемое на должность руководителя и работника Департамент внутреннего контроля и комплаенс, должно:

- знать банковское и финансовое законодательство;
- знать международные стандарты по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения; владеть знаниями о правилах бухгалтерского учета, а также регулярно проходить повышение квалификации на специализированных курсах.

5.6. Лица, продемонстрировавшие в своей деятельности и личном поведении неправильное управление вверенным подразделением или нечестное ведение дел и лица, ранее привлекавшиеся судом к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики, против порядка управления, преступления, связанные с легализацией

доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированием терроризма не могут быть назначены на должности руководителя и работника Департамента внутреннего контроля и комплаенс.

5.7. Подразделением, ответственным за нормативное и методологическое обеспечение структурных подразделений Банка в области ПОД/ФТ/ФРОМУ, координацию взаимодействия участников банковского конгломерата и представительств, структурных подразделений Банка при реализации процессов в рамках настоящей Политики, в том числе с Директором Департамента внутреннего контроля и комплаенс, координацию взаимоотношений Банка с специально уполномоченным государственным органом, международными финансовыми институтами по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также ответственным за осуществление процедур финансового мониторинга в соответствии с требованиями Закона ПОД/ФТ/ФРОМУ (в части обработки подозрительных и сомнительных операций и направления соответствующих сообщений в СУГО) является Департамент внутреннего контроля и комплаенс.

В целях обеспечения принципов конфиденциальности по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также исключения возникновения конфликта интересов работники Департамент внутреннего контроля и комплаенс не контактируют с клиентами (их представителями) Банка.

5.8. Ответственными за организацию внутреннего контроля в целях реализации положений настоящей Политики в структурных подразделениях Банка являются их руководители.

5.9. Ответственными за организацию внутреннего контроля в целях реализации положений настоящей Политики в Офисах продаж Банка являются руководители данных Офисов и подразделений Банка.

5.10. Работники структурных подразделений Банка обязаны оказывать содействие, Директору и работникам Департамента внутреннего контроля и комплаенс в осуществлении ими своих функций, а также выполнять указания и поручения Директора Департамента внутреннего контроля и комплаенс по оперативным вопросам, связанным с операциями клиентов, представляющих для Банка высокие риски осуществления легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

5.11. Работники структурных подразделений Банка, в процессе исполнения своих функциональных обязанностей, должны руководствоваться и соблюдать настоящую Политику, Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также другие внутренние документы Банка в рамках противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

## **Глава 6. Оценка рисков, связанных с легализацией доходов, полученных от**

**преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения**

6.1. Банк исходя из Законодательства, обеспечивает построение системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ с учетом принципа риск-ориентированного подхода.

6.2. Принцип риск-ориентированного подхода заключается в дифференцированном применении правила «Знай своего клиента» и мер по надлежащей проверке клиента в зависимости от итоговой степени риска работы с Клиентом.

6.3. Для предотвращения использования Банка с целью легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, Банком применяется основанный на оценке риска подход, который:

а) Учитывает, что угроза ПОД/ФТ различна в зависимости от категории клиента, типа клиента и вида его деятельности, странового (географического) риска и места его регистрации, используемых им продуктов/услуг и способов их предоставления;

б) Позволяет Банку применять специальный подход, отраженный во внутренних документах Банка, предполагающий различные инструменты контроля в зависимости от типов клиентов, странового (географического) риска, предоставляемых банковских продуктов, услуг и мониторинга совершаемых клиентами операций.

6.4. В ходе реализации подхода, основанного на оценке риска ПОД/ФТ, Банком предпринимаются следующие шаги для определения достаточных мер по управлению и минимизации рисков вовлечения в легализацию доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения:

а) Определяются, классифицируются и оцениваются характерные для Банка присущие риски, связанные с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

б) Создаются и внедряются меры контроля, направленные на управление и минимизацию выявленных рисков, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

в) Осуществляется мониторинг и совершенствование применения контрольных мероприятий с целью минимизации остаточных рисков.

6.5. При установлении с клиентом деловых отношений, а также в процессе обслуживания клиентов и их счетов/ оказания банковских услуг Банком классифицируется и оценивается риск ПОД/ФТ. Процедуры классификации и оценки риска ПОД/ФТ автоматизированы и интегрированы к информационным системам Банка, а также регламентируются соответствующими внутренними документами Банка.

6.6. При применении риск-ориентированного подхода, присвоении уровня риска клиенту Банком учитываются следующие критерии: (а) тип клиента (осуществляемый клиентом вид деятельности); (б) географический (страновой) критерий (место регистрации, место жительства или место нахождения клиента, бенефициарного собственника); (в) используемые продукты (услуги) Банка; (г) принадлежность клиента/бенефициарного собственника к ПДЛ его членам семьи и близким родственникам; (д) наличие клиента/бенефициарного собственника в Перечне/сводном санкционном перечне СБ ООН или ином санкционном списке (OFAC/EC); (е) количество направленных Банком в СУГО сообщений о сомнительных и подозрительных операциях.

6.7. Для поддержания информации о клиентах в актуальном состоянии Банк пересматривает и обновляет документы и информацию о клиенте в соответствии с требованиями законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Итоги проводимой Банком оценки степени подверженности рискам ПОД/ФТ, представляются уполномоченным органам Банка, как в качестве отдельной формы отчетности, так и в комплексе управленческой отчетности, предоставляемой на периодической основе в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Республики Узбекистан и внутренних документов Банка.

## **Глава 7. Имеющиеся ограничения по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ**

7.1. Банк придерживается требований санкций в отношении организаций и лиц, включенных специально уполномоченным государственным органом (далее – перечень СУГО), как лиц, связанных с финансированием терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения, и осуществляет меры, установленные законодательством Республики Узбекистан.

7.2. Банк осуществляет проверку клиентов и контрапартнёров клиентов на наличие совпадений с перечнем СУГО. При обнаружении совпадений Банк осуществляет безотлагательное приостановление операций и предоставляет сведения в СУГО.

7.3. Банк придерживается требований санкций, установленных международными организациями, в соответствии с договорами, ратифицированными Республикой Узбекистан, включая резолюции СБ ООН.

7.4. Банк придерживается требований санкций в отношении организаций и лиц, включенных СБ ООН в список лиц, связанных с финансированием терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения (далее – список UNSC).

7.5. Банк осуществляет проверку клиентов и контрапартнёров клиентов на наличие совпадений со списком UNSC. При обнаружении совпадений Банк осуществляет приостановление операций и предоставляет сведения в СУГО.

7.6. В рамках исполнения требований законодательства Республики Узбекистан при взаимоотношениях с иностранными банками-корреспондентами, Банк руководствуется

требованиями международных экономических санкций, в том числе установленных Управлением по контролю за иностранными активами Казначейства США - OFAC (далее – список OFAC).

7.7. Санкции OFAC подразделяются на следующие 4 группы:

1) санкции, введенные в отношении определенных стран и направленные на правительства данных стран, определенных физических лиц правительства данных стран или всех физических и юридических лиц страны, против которой были направлены санкции (*Comprehensive sanctions programs*);

2) санкции, введенные в отношении определенных стран, но имеющие ограниченную сферу применения (*Non-comprehensive programs*);

3) санкции в отношении физических и юридических лиц, указанных в списке *Specially Designated Nationals List and Blocked Persons (SDN List)*;

4) секторальные санкции, означающие ограничение для определенного сектора экономики (*Sectoral Sanctions Identifications – SSI List*).

7.8. По санкциям OFAC, указанным в подпункте 1) пункта 7.7 настоящей Политики, Банк не осуществляет финансовые операции клиентам Банка в любой валюте без предоставления соответствующей лицензии OFAC.

7.9. По санкциям OFAC, указанным в подпунктах 2) и 3), 4) пункта 7.7 настоящей Политики, Банк осуществляет проверку клиентов и контрапартнёров клиентов на наличие совпадений их со списком SDN/Non SDN/SSI List. При обнаружении совпадений со списками Банк отказывает в проведении операций.

7.10. При установлении деловых отношений с клиентами Банк осуществляет проверку клиентов по Перечню СУГО, списку UNSC, спискам EU и OFAC. При обнаружении совпадений с указанными списками осуществляются процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

## **Глава 8. Заключительные положения**

8.1. Настоящая Политика утверждается Наблюдательным советом Банка по представлению Правления. Изменения и дополнения в настоящую Политику могут быть внесены только решением Наблюдательного совета Банка и вводятся в действие со дня регистрации протокола Наблюдательного совета Банка с решением, если иное время введения в действие изменений, дополнений не будет предусмотрено Наблюдательным советом Банка.

8.2. Если в результате изменения законодательства Республики Узбекистан отдельные нормы настоящей Политики вступают в противоречие с действующим законодательством Республики Узбекистан, то до момента внесения изменений в настоящую Политику необходимо руководствоваться действующим законодательством Республики Узбекистан и Политикой в части, не противоречащей законодательству Республики Узбекистан.

8.3. Работники Банка, включая должностных лиц, за неисполнение и (или)

ненадлежащее исполнение настоящей Политики несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, трудовым договором и внутренними документами Банка.

8.4. Содержание настоящей Политики доводится до сведения работников Банка в порядке, определенном внутренними документами Банка.