

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
(БАНК АБХАЗИИ)**

Список изменяющих документов
(в ред. Указаний Банка Абхазии
от 14.11.2008 N 62-У, от 19.04.2011 N 96-У)

Утверждено
Правлением
Национального банка
Республики Абхазия
24 апреля 2006 г.
Протокол N 21

**ПОЛОЖЕНИЕ 13-П
О ПОРЯДКЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
В ЦЕЛЯХ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ)
ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА**

Настоящее Положение направлено на предотвращение использования кредитных организаций для легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Оно учитывает рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием преступных доходов (FATF) и Базельского комитета по банковскому надзору.

Основным принципом организации в кредитных организациях внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма является участие всех сотрудников кредитной организации независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении необычных (подозрительных) операций клиентов с денежными средствами или иным имуществом, имеющих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Для целей настоящего Положения используются следующие основные понятия:

доходы, полученные преступным путем, - денежные средства или иное имущество, полученные в результате совершения преступления;

отмывание преступных доходов, - придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления;

специальный внутренний контроль - деятельность кредитной организации по выявлению операций, сведения о которых должны быть в обязательном порядке представлены уполномоченному должностному лицу кредитной организации, а также необычных (подозрительных) операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

1.2. Мероприятия кредитных организаций по предотвращению легализации (отмывания) преступных доходов и финансированию терроризма основываются на следующих принципах:

- конфиденциальность сведений о внутренних документах кредитной организации,

разработанных в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма;

- соблюдение банковской тайны;

- исключение участия служащих кредитной организации в осуществлении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.

2. МЕРОПРИЯТИЯ В РАМКАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ В ЦЕЛЯХ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

2.1. Контроль над организацией предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма возлагается на уполномоченное должностное лицо кредитной организации.

2.2. Идентификация кредитной организацией своих клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей.

2.3. Выявление в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма.

2.4. Проверка информации о клиенте или операций клиента, о выгодоприобретателе для подтверждения обоснованности подозрений осуществления клиентом легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.

2.5. Документальное фиксирование информации.

2.6. Хранение информации и документов, полученных в результате осуществления мероприятий внутреннего контроля, не менее 5 лет.

2.7. Подготовка и обучение кадров по вопросам осуществления внутреннего контроля по предотвращению легализации (отмывания) преступных доходов и финансированию терроризма.

3. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СВОИХ КЛИЕНТОВ, УСТАНОВЛЕНИЕ И ИДЕНТИФИКАЦИЯ ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ

3.1. Кредитная организация идентифицирует лицо, находящееся у нее на обслуживании (далее - клиент), при совершении банковских операций и иных сделок в соответствии с нормативными документами Банка Абхазии.

Кредитная организация устанавливает и идентифицирует выгодоприобретателя, то есть лицо, к выгоде которого действует клиент, в частности на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении банковских операций и иных сделок.

3.2. Кредитная организация не устанавливает и не идентифицирует выгодоприобретателя, если клиент является банком-резидентом иностранного государства - члена Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Настоящий пункт не применяется в случае, когда у кредитной организации в отношении клиента, указанного в настоящем пункте, или в отношении операции с денежными средствами или иным имуществом этого клиента возникают подозрения в том, что они связаны с отмыванием

преступных доходов и финансированием терроризма.

3.3. Идентификация не проводится в отношении органов государственной власти и органов местного самоуправления Республики Абхазия.

4. ПОРЯДОК ИДЕНТИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ, УСТАНОВЛЕНИЯ И ИДЕНТИФИКАЦИИ ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ

4.1. В целях идентификации клиента, установления и идентификации выгодоприобретателя кредитная организация осуществляет сбор сведений и документов, предусмотренных приложениями 1 - 2 к настоящему Положению, документов, являющихся основанием совершения банковских операций и иных сделок, а также иной необходимой информации и документов.

4.2. Кредитная организация вправе использовать иные дополнительные (вспомогательные) источники информации, доступные ему на законных основаниях.

4.3. Все документы, указанные в пункте 4.1. и 4.2., позволяющие идентифицировать клиента, а также установить и идентифицировать выгодоприобретателя, должны быть действительными на дату их предъявления.

4.4. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, представляются в кредитную организацию с надлежащим образом заверенным переводом на абхазский и/или русский язык. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, принимаются кредитной организацией в случае их легализации в установленном законом порядке.

Все документы представляются клиентами в кредитную организацию в подлиннике или надлежащим образом заверенной копии. Если к идентификации клиента, установлению и идентификации выгодоприобретателя имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

В случае представления копий документов кредитная организация вправе потребовать представления подлинников документов для ознакомления.

4.5. Сведения о клиенте, выгодоприобретателе фиксируются в анкете (досье) клиента в соответствии с перечнем, приведенным в приложении 3 к настоящему Положению.

Анкета (досье) клиента может заполняться на бумажном носителе или в электронном виде. Анкета (досье) клиента, заполненная в электронном виде, при переносе на бумажный носитель заверяется подписью уполномоченного сотрудника кредитной организации.

Анкета (досье) клиента подлежит хранению в кредитной организации не менее пяти лет со дня прекращения отношений с клиентом.

Кредитная организация вправе не проводить повторную идентификацию клиента, установление и идентификацию выгодоприобретателя, если такой клиент, выгодоприобретатель уже были идентифицированы кредитной организацией и к сведениям об этом клиенте, выгодоприобретателе обеспечен оперативный доступ в постоянном режиме.

4.6. Кредитная организация обязана провести повторную идентификацию клиента, установление и идентификацию выгодоприобретателя, если у нее возникают сомнения в достоверности сведений, полученных ранее в результате осуществления установленных процедур идентификации.

4.7. Кредитная организация обязана проверить наличие в отношении клиента, выгодоприобретателя сведений об их участии в экстремистской деятельности.

В случае, если характер банковских операций и иных сделок не позволяет до совершения указанных операций и сделок идентифицировать клиента, установить и идентифицировать выгодоприобретателя в объеме, определенном приложениями 1 - 2 настоящего Положения, кредитная организация обязана завершить идентификацию клиента, установление и идентификацию выгодоприобретателя в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня совершения банковской операции или иной сделки.

Если кредитная организация не может завершить идентификацию клиента, установление и идентификацию выгодоприобретателя по причине непредставления клиентом необходимых документов и сведений, то в отношении клиента проводится дополнительная проверка. Если же после проведения проверки дополнительной информации собрать не удалось, то все операции клиента классифицируются как подозрительные.

4.8. При установлении корреспондентских отношений с банком-нерезидентом кредитная организация вправе потребовать представления сведений, предусмотренных пунктом 1 приложения 1 к настоящему Положению, а также сведений о принимаемых банком-нерезидентом мерах по предотвращению легализации (отмывания) преступных доходов и финансированию терроризма.

5. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ПРОЦЕДУР ПО ВЫЯВЛЕНИЮ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КЛИЕНТОВ ОПЕРАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИХ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ, И ИНЫХ ОПЕРАЦИЙ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ИЛИ ИНЫМ ИМУЩЕСТВОМ, СВЯЗАННЫХ С ОТМЫВАНИЕМ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИЗМА

5.1. Осуществление процедур по выявлению операций с денежными средствами или иным имуществом, связанным с отмыванием преступных доходов, осуществляется по следующим критериям:

а) Общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) преступных доходов и финансировании терроризма:

1) операции с денежными средствами или иным имуществом, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600000 рублей;

2) немотивированный отказ в представлении клиентом сведений, не предусмотренных законодательством Республики Абхазия, но запрашиваемых в соответствии со сложившейся банковской практикой, а также излишняя озабоченность клиента вопросами конфиденциальности в отношении осуществляемой операции;

3) пренебрежение клиентом более выгодными условиями оказания услуг (тариф комиссионного вознаграждения, ставки по срочным вкладам (депозитам) и вкладам (депозитам) до востребования и т.д.), а также предложение клиентом необычно высокой комиссии или комиссии, заведомо отличающейся от обычно взимаемой комиссии при оказании такого рода услуг;

4) операции клиента не имеют явного экономического смысла, не соответствуют характеру деятельности клиента и не имеют целью управление ликвидностью или страхование рисков;

5) наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой данным клиентом, или от обычной рыночной практики;

6) необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент;

7) внесение клиентом в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно

перед началом ее реализации значительных изменений, особенно касающихся направления движения денежных средств или иного имущества;

8) передача клиентом поручения об осуществлении операции через представителя (посредника), если представитель (посредник) выполняет поручение клиента без вступления в прямой (личный) контакт с кредитной организацией;

9) явное несоответствие операций, проводимых клиентом с участием кредитной организации, общепринятой рыночной практике совершения операций;

10) зачисление на счет клиента по одному основанию от одного или нескольких контрагентов сумм денежных средств, не превышающих по отдельности сумму, эквивалентную 600000 рублей, но в результате сложения (если бы денежные средства были зачислены на основании одного платежного документа) превышающих указанную сумму (при условии, что деятельность клиента не связана с обслуживанием населения, сбором обязательных или добровольных платежей) с последующим переводом денежных средств на счет клиента, открытый в другой кредитной организации, или использованием денежных средств на покупку иностранной валюты, ценных бумаг и других высоколиквидных активов;

11) дробление сумм денежных средств, перечисляемых клиентом одному или нескольким контрагентам по одному основанию, в течение небольшого периода времени, при условии, что результат сложения перечисленных денежных средств (если бы они были перечислены на основании одного платежного документа) превышает сумму, эквивалентную 600000 рублей;

12) отсутствие информации о клиенте (юридическом лице, в том числе кредитной организации) в официальных справочных изданиях, а также невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им адресам и телефонам;

13) отсутствие информации о клиенте в обслуживающей (или ранее обслуживавшей) его кредитной организации;

14) сложности, возникающие у кредитной организации при проверке представляемых клиентом в соответствии с настоящим Положением и внутренними документами кредитной организации сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом документов и информации, представление клиентом информации, которую невозможно проверить или данная проверка является слишком дорогостоящей;

15) невозможность установления контрагентов клиента;

16) отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к кредитной организации;

17) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в отношении которого (которой) имеются сведения о незаконном производстве наркотических средств, либо одной из сторон является лицо, являющееся владельцем счета в кредитной организации, зарегистрированном в указанном государстве (на указанной территории);

18) зачисление или перевод на счет денежных средств, предоставление или получение кредита (займа), операции с ценными бумагами в случае, если хотя бы одной из сторон является юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в котором (на которой) не предусмотрено раскрытие или предоставление информации при проведении финансовых операций, либо одной из сторон является лицо, являющееся владельцем счета в кредитной организации, зарегистрированной в

указанном государстве (на указанной территории).

б) Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) преступных доходов и финансировании терроризма, при проведении операций с денежными средствами в наличной форме и переводов денежных средств:

1) открытие в течение 15 дней на имя одного клиента нескольких срочных депозитных счетов на сумму, не превышающую сумму, эквивалентную 600000 рублей (кроме случаев, когда известно, что клиент, исходя из характера его деятельности, регулярно в течение определенного срока получает подобные суммы денежных средств), с последующим зачислением сумм по истечении срока вкладов (депозитов) на один счет и (или) последующим переводом в другую кредитную организацию;

2) зачисление на счет клиента значительного количества платежей от физических лиц на сумму, не превышающую сумму, эквивалентную 600000 рублей, в том числе через кассу кредитной организации, если деятельность клиента не связана с оказанием услуг населению, сбором обязательных или добровольных платежей;

3) зачисление денежных средств на счет клиента - юридического лица, операции по которому не производились в течение более чем шести месяцев или были незначительными для данного клиента, с последующим снятием клиентом денежных средств в наличной форме;

4) регулярное зачисление на счет клиента денежных средств в наличной форме, в том числе на основании приходного кассового ордера, в результате продажи кредитной организации или инкассирования чеков, эмитированных международной платежной системой, предполагающих последующий акцепт, с переводом всей или большей части суммы, даже если сумма меньше суммы, эквивалентной 600000 рублей, в течение одного операционного дня или следующего за ним дня на счет клиента, открытый в другой кредитной организации, или в пользу третьего лица, в том числе нерезидента (кроме разовых случаев);

5) перевод денежных средств на анонимный (номерной) счет (во вклад) за границу и поступление денежных средств с анонимного (номерного) счета (вклада) из-за границы;

6) регулярное представление чеков, эмитированных кредитной организацией - нерезидентом и индоссированных нерезидентом, на инкассо, если подобный характер деятельности не соответствует известной деятельности клиента;

7) не связанное напрямую с деятельностью клиента неожиданное существенное увеличение сальдо на счете, которое впоследствии переводится в другую кредитную организацию или используется для целей покупки иностранной валюты (с переводом в пользу нерезидента), ценных бумаг на предъявителя;

8) существенное увеличение доли наличных денежных средств, поступающих на счет клиента - юридического лица, если обычными для основной деятельности клиента являются расчеты в безналичной форме;

9) нерегулярное или однократное использование клиентом счета для получения денежных средств с последующим их снятием в наличной форме на сумму равной или выше суммы эквивалентной 600000 рублей, с последующим закрытием счета либо прекращением по нему операций.

в) Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) преступных доходов и финансировании терроризма, при проведении операций по кредитным договорам:

1) предоставление кредита под обеспечение исполнения обязательства по его возврату в

виде размещения на счете, открытом в банке - кредиторе или другой кредитной организации, денежных средств в валюте кредита, иной валюте или ценных бумаг на предъявителя;

2) погашение просроченной задолженности по кредитному договору, если условия деятельности клиента и информация, которой в отношении данного клиента располагает кредитная организация, не позволяет определить источник финансирования кредиторской задолженности;

3) предоставление кредита под залог драгоценных камней, ввезенных на территорию Республики Абхазия, включая кредитование под залог указанных ценностей с размещением в хранилище кредитора, кроме случаев кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющих лицензию на операции с драгоценными металлами и камнями (реализация, ремонт);

4) предоставление кредита под обеспечение в виде гарантии кредитной организации - нерезидента на сумму, составляющую целое число (100 тысяч, 1 миллион и т.д.), при условии отсутствия очевидной связи между местом деятельности клиента и его контрагентов и местом нахождения гаранта, особенно если гарантия выдается филиалом кредитной организации - нерезидента;

5) информация, изложенная в заявлении клиента о предоставлении кредита, не соответствует информации и документам, полученным в ходе переговоров от представителей клиента;

6) в погашение кредита клиента поступают денежные средства из не упомянутых клиентом или неизвестных источников погашения;

7) в кредитном договоре (договоре займа) предусмотрена уплата заемщиком-резидентом процентов и иных дополнительных платежей в пользу кредитора-нерезидента, в совокупности превышающих в год 30 процентов от основной суммы кредита (займа);

8) предоставление или получение кредита (займа) с процентной ставкой, существенно превышающей среднюю процентную ставку по кредитам на внутреннем и внешнем рынках.

г) Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, при проведении расчетов по клирингу:

1) регулярные денежные переводы клиента, являющиеся, на основании сведений, содержащихся в заявлении на перевод, погашением сальдо расчетов по взаимозачету, кроме случаев участия клиента в межгосударственных или межправительственных клиринговых соглашениях и операций зачета взаимных требований между кредитными организациями.

д) Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, при использовании клиентом схем с участием страховщиков:

1) возврат страховой премии на сумму свыше или эквивалентной 600000 рублей, при досрочном расторжении клиентом договора добровольного страхования, если денежные средства переводятся из другой кредитной организации, в том числе банка - нерезидента.

е) Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, при проведении международных расчетов:

1) возврат клиентом-резидентом ранее уплаченного аванса нерезиденту (в том числе на сумму меньше суммы, эквивалентной 600000 рублей) по договору поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) в случаях, когда операция резидента с нерезидентом носит разовый характер (не повторяется в течение, по меньшей мере, в течение шести месяцев) и (или) не связана с основной деятельностью клиента (на основании данных об основной деятельности клиента,

имеющихся у кредитной организации);

2) оплата резидентом нерезиденту неустойки (пени, штрафа) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий договора, если размер неустойки превышает десять процентов от суммы не поставленных товаров (невыполненных работ, не оказанных услуг);

3) использование клиентом международных форм расчетов, не соответствующих характеру известной деятельности клиента (на основании данных об основной деятельности клиента, имеющихся в распоряжении кредитной организации);

4) получателем денежных средств либо товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) является нерезидент, не являющийся стороной по договору (контракту), предусматривающему импорт (экспорт) резидентом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности);

5) в договоре (контракте) предусмотрены экспорт резидентом товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) либо платежи по импорту товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в пользу нерезидентов, зарегистрированных в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим;

6) товарораспорядительные документы, поступившие в кредитную организацию по внешнеэкономическим договорам (контрактам), по которым оформлены паспорта экспортных (импортных) сделок, не содержат четкого, со ссылкой на ТН ВЭД описания товаров, являющихся предметом внешнеэкономических контрактов.

ж) Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, при проведении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами:

1) регулярное заключение клиентом срочных сделок или использование других производных финансовых инструментов, особенно не предусматривающих поставки базового актива, в операциях с одним или несколькими контрагентами, результатом чего является постоянный доход или постоянный убыток клиента;

2) осуществление операций, при которых один и тот же финансовый инструмент многократно продается и затем выкупается в сделках с одной и той же стороной.

6. ПРОВЕРКА ИНФОРМАЦИИ О КЛИЕНТЕ ИЛИ ОПЕРАЦИИ КЛИЕНТА, О ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕ ДЛЯ ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ОБОСНОВАННОСТИ ПОДОЗРЕНИЙ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КЛИЕНТОМ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

6.1. При возникновении сомнений при квалификации операции клиента как операции, подлежащей обязательному контролю, в соответствии с требованиями настоящего Положения или при выявлении необычных сделок сотрудник кредитной организации, выявивший указанную операцию или сделку, составляет Докладную записку - документ, содержащий сведения об операции (сделке) согласно приложению 5 к настоящим Правилам.

6.2. Докладная записка передается уполномоченному должностному лицу, ответственному за соблюдение правил внутреннего контроля по предотвращению легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, мероприятий по его осуществлению (ответственному сотруднику), или иным должностным лицам, уполномоченным кредитной организацией и являющимся сотрудниками структурных подразделений кредитной организации в соответствии с должностными инструкциями (далее - уполномоченные сотрудники).

6.3. При наличии оснований отнесения операции клиента к операциям, подлежащим обязательному контролю, уполномоченный сотрудник принимает окончательное решение о признании операции клиента подозрительной операцией, и установления степени риска по данной операции и данному клиенту в соответствии с настоящим Положением.

6.4. При выявлении необычных сделок уполномоченный сотрудник принимает решение о дальнейших действиях кредитной организации в отношении клиента и его операции (сделки).

6.5. При выявлении в деятельности клиента необычной сделки кредитная организация может предпринять следующие действия:

а) обратиться к клиенту с просьбой о предоставлении необходимых объяснений, в том числе дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл необычной сделки;

б) обеспечить повышенное внимание в соответствии с настоящим Положением ко всем операциям (сделкам) клиента, проводимым через кредитную организацию;

в) предпринять иные необходимые действия при условии соблюдения законодательства Республики Абхазия.

6.6. О решении уполномоченного сотрудника по операции (сделке) делается соответствующая запись (отметка) на Докладной записке в журнале регистрации.

7. ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ФИКСИРОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ

7.1. Кредитная организация фиксирует информацию об операциях (сделках) клиента таким образом, чтобы в случае необходимости было возможно воспроизвести детали операции (сделки) (в том числе сумму операции (сделки), валюту платежа, данные о контрагенте клиента).

7.2. Кредитная организация фиксирует информацию и собирает документы для целей предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма таким образом, чтобы они могли быть использованы в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе.

8. ХРАНЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ И ДОКУМЕНТОВ, ПОЛУЧЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ РЕАЛИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

8.1. Кредитная организация хранит не менее пяти лет после прекращения обязательств между кредитной организацией и клиентом копии документов, которые могут быть использованы в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе, докладные записки, а также иные документы и деловую переписку.

9. ПОДГОТОВКА И ОБУЧЕНИЕ КАДРОВ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

9.1. Обучение (повышение квалификации) ответственного сотрудника и специалистов обособленных подразделений по внутреннему контролю кредитной организации с целью предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма проводится для получения знаний, необходимых при использовании ими нормативных, правовых и иных актов Республики Абхазия, а также документов кредитной организации, относящихся к сфере финансового мониторинга.

(п. 9.1 в ред. Указания Банка Абхазии от 14.11.2008 N 62-У)

9.2 Проведение мероприятий с целью повышения квалификации ответственного сотрудника по предотвращению легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма - не реже двух раз в год.

(п. 9.2 введен Указанием Банка Абхазии от 14.11.2008 N 62-У с 1 декабря 2008 года)

9.3 Ответственный сотрудник регулярно информирует и знакомит сотрудника структурного подразделения, ответственного за реализацию указанного Положения, с вновь изданными актами, положениями и другими нормативными документами, относящимися к сфере финансового мониторинга. Не реже трех раз в год проводит инструктаж специалистов структурных подразделений кредитной организации, связанных с осуществлением банковских операций, и подразделений по работе с клиентами, в сфере предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.

(п. 9.3 введен Указанием Банка Абхазии от 14.11.2008 N 62-У с 1 декабря 2008 года)

9.4 Кредитная организация составляет план проведения обучающих мероприятий на будущий год и представляет в Национальный банк Республики Абхазия на согласование в срок до 1 декабря. В плане отражаются мероприятия по обучению:

- ответственного сотрудника и сотрудника структурного подразделения - повышение квалификации. С указанием: Ф.И.О. сотрудника финансового мониторинга, тематики, сроков, места проведения, кем проводится обучающее мероприятие;

- сотрудников кредитной организации, связанных с осуществлением банковских операций и подразделениями по работе с клиентами. Проводится ответственным сотрудником по предотвращению легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма с указанием: форм - вводный (первичный) инструктаж, целевой (внеплановый) инструктаж, повышение квалификации (плановый инструктаж); содержания; сроков проведения семинаров.

При необходимости в план могут быть внесены изменения и дополнения, согласованные в Банке Абхазии.

(п. 9.4 введен Указанием Банка Абхазии от 14.11.2008 N 62-У с 1 декабря 2008 года)

10. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ РАБОТЫ ПО ОТКАЗУ ОТ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ БАНКОВСКОГО СЧЕТА (ВКЛАДА) С ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ И ОТКАЗУ В ВЫПОЛНЕНИИ РАСПОРЯЖЕНИЯ КЛИЕНТА ОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИИ

10.1. Кредитная организация обязана отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) и от выполнения распоряжения клиента об осуществлении операции с юридическим лицом в следующих случаях:

(в ред. Указания Банка Абхазии от 19.04.2011 N 96-У)

а) отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;

б) непредставления клиентом документов, запрашиваемых кредитной организацией в соответствии с настоящим Положением, либо представления недостоверных документов;

(пп. "б" в ред. Указания Банка Абхазии от 19.04.2011 N 96-У)

в) наличия в отношении клиента сведений об участии в террористической деятельности.

(пп. "в" в ред. Указания Банка Абхазии от 19.04.2011 N 96-У)

11. ОРГАНИЗАЦИЯ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ РАБОТЫ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА

11.1. В целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма в кредитной организации назначается ответственный сотрудник (сотрудники), соответствующий квалификационным требованиям и согласованный в Банке Абхазии в установленном порядке.

(п. 11.1 введен Указанием Банка Абхазии от 14.11.2008 N 62-У с 1 декабря 2008 года)

11.2. В целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма на ответственного сотрудника возлагаются следующие функции:

а) организация реализации настоящего Положения, в том числе процедур его осуществления. В этих целях ответственный сотрудник консультирует служащих кредитной организации по вопросам, возникающим при реализации мероприятий в рамках внутреннего контроля, а также принимает решения по переданным ему докладным запискам;

б) представление не реже одного раза в год письменного отчета о результатах реализации порядка осуществления внутреннего контроля, в том числе процедур его осуществления, Правлению кредитной организации. Порядок текущей отчетности ответственного сотрудника определяется внутренним документом кредитной организации.

11.3. Ответственный сотрудник наделяется следующими полномочиями:

а) получать от руководителей и сотрудников подразделений кредитной организации необходимые распорядительные и бухгалтерские документы;

б) снимать копии с полученных документов, получать копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;

в) входить в помещения подразделений кредитной организации, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;

г) давать временные в пределах сроков, установленных законодательством Республики Абхазия для проведения операции (сделки) (до решения Руководителя кредитной организации), указания, касающиеся проведения операции (сделки) (в том числе предписания о приостановлении проведения операции (сделки) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции (сделке));

11.4. При осуществлении своих функций ответственный сотрудник обязан:

а) обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений кредитной организации документов;

б) соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

в) выполнять иные обязанности в соответствии с настоящим Положением и внутренними должностными инструкциями.

11.5. Осуществление функций, установленных настоящим Положением и внутренними должностными инструкциями, относится к исключительной компетенции ответственного сотрудника.

11.6. Ответственный сотрудник не может совмещать деятельность, относящуюся к его исключительной компетенции с осуществлением иных функций, кроме функций, осуществляемых службой внутреннего контроля, и при условии, что он не имеет права подписывать от имени кредитной организации платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением прав и обязанностей кредитной организации, их осуществлением и исполнением, а также визировать такие документы (кроме документов по вопросам, относящимся к исключительной компетенции ответственного сотрудника в соответствии с настоящим Положением и внутренними должностными инструкциями).
(в ред. Указания Банка Абхазии от 14.11.2008 N 62-У)

11.7. Руководителем кредитной организации устанавливается порядок взаимодействия сотрудников кредитной организации с ответственным сотрудником по представлению последнего.

12. ОЦЕНКА СТЕПЕНИ РИСКА С УЧЕТОМ ОПЕРАЦИЙ ПОВЫШЕННОЙ СТЕПЕНИ РИСКА

Кредитная организация оценивает степень риска проведения указанных ниже операций и определяет источник его повышения.

12.1. Осуществление юридическим лицом (его обособленным подразделением), не являющимся кредитной организацией операций по снятию денежных средств в наличной форме с банковского счета (банковского вклада) (за исключением снятия денежных средств в наличной форме на оплату труда, выплату пенсий, стипендий, пособий и других обязательных социальных выплат, предусмотренных законодательством Республики Абхазия, а также на оплату канцелярских и других хозяйственных расходов).

12.2. Операции с резидентами государств или территорий, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (оффшорных зонах).

12.3. Деятельность по организации и содержанию тотализаторов и игорных заведений (казино, букмекерских контор и др.), по организации и проведению лотерей, тотализаторов (взаимных пари) и иных основанных на риске игр, в том числе в электронной форме, а также деятельность ломбардов.

12.4. Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств.

12.5. Совершение сделок с драгоценными металлами, драгоценными камнями, а также ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни, и ломом таких изделий.

12.6. Совершение сделок с недвижимым имуществом и оказание посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом.

12.7. Операции с юридическим лицом, постоянно действующие органы управления которого, иные органы или лица, которые имеют право действовать от имени такого юридического лица без доверенности, отсутствуют по местонахождению этого юридического лица.

12.8. Наличие в деятельности клиента подозрительных операций.

12.9. Неоднократное совершение операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных настоящим Положением.

12.10. Осуществление банковских операций и иных сделок с использованием интернет-

технологий.

12.11. Операции с резидентами государств или территорий, о которых из международных источников известно, что они не соблюдают общепринятых стандартов в борьбе с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма, или являются иностранными государствами или иностранными территориями с повышенным уровнем коррупции.

12.12. Операции с резидентами иностранных государств или иностранных территорий, о которых из международных источников известно, что в них незаконно производятся или переправляются наркотические вещества, а также государства или территории, разрешающие свободный оборот наркотических веществ (кроме государств или территорий, использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях).

Кредитная организация также может использовать дополнительные виды операций повышенной степени (уровня) риска.

12.13. Кредитная организация уделяет повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, проводимым клиентами, отнесенным к повышенной степени (уровню) риска.

12.14. Кредитная организация периодически обновляет сведения, полученные в результате идентификации клиента, установления и идентификации выгодоприобретателя, а также может пересматривать степень (уровень) риска по мере изменения указанных сведений или изменения степени (уровня) риска, но не реже одного раза в год в случае, если операция клиента отнесена к повышенной степени (уровню) риска, и не реже одного раза в три года в иных случаях.

12.15. Деятельность клиента, относящаяся к повышенной степени риска указана в приложении N 4 к настоящему Положению.

**13. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ В СЛУЖБУ ФИНАНСОВОГО
МОНИТОРИНГА БАНКА АБХАЗИИ (СФМ БА) СВЕДЕНИЙ,
ПРЕДУСМОТРЕННЫХ УКАЗОМ ПРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
N УП-42 ОТ 21 АПРЕЛЯ 2006 Г. "О ПРЕДОТВРАЩЕНИИ
ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ
И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА"**

13.1. Сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю, а также иных операциях с денежными средствами или иным имуществом, связанных с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма, представляются в Службу финансового мониторинга Банка Абхазии (СФМ БА) кредитными организациями в виде ОЭС (отчет в виде электронного сообщения) в порядке, установленном (в ред. Указания Банка Абхазии от 14.11.2008 N 62-У)

13.2. Передача-прием электронного сообщения осуществляются с применением средств криптографической защиты информации, определяемых Банком Абхазии.

При выявлении в деятельности клиента операции, подлежащей обязательному контролю, кредитная организация не позднее 16.00 часов дня, следующего за днем совершения операции, представляет сведения в СФМ БА.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 14.11.2008 N 62-У)

14. Настоящее положение вступает в силу со дня его принятия.

Председатель
Национального банка

**СВЕДЕНИЯ, ПОЛУЧАЕМЫЕ В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ-НЕРЕЗИДЕНТА**

1. Полное, а также (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке.
2. Организационно-правовая форма.
3. Идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации (если имеются).
4. Сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации.
5. Адрес местонахождения и почтовый адрес.
6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.
7. Банковский идентификационный код - для банков - резидентов.
8. Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица).
9. Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества.
10. Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.
11. Номера контактных телефонов и факсов.

**СВЕДЕНИЯ, КОТОРЫЕ НЕОБХОДИМО ЗАТРЕБОВАТЬ В ЦЕЛЯХ
ИДЕНТИФИКАЦИИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

1. Сведения, получаемые в целях идентификации юридических лиц.
 - 1.1. Полное, а также (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке (для нерезидентов).
 - 1.2. Организационно-правовая форма.
 - 1.3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации - для нерезидента (если имеются).

1.4. Сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации.

1.5. Адрес местонахождения, почтовый и юридический адрес.

1.6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.

1.7. Банковский идентификационный код - для банков - резидентов.

1.8. Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица).

1.9. Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества.

1.10. Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.

1.11. Номера контактных телефонов и факсов.

Приложение 2

СВЕДЕНИЯ, КОТОРЫЕ НЕОБХОДИМО ЗАТРЕБОВАТЬ В ЦЕЛЯХ УСТАНОВЛЕНИЯ И ИДЕНТИФИКАЦИИ ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ

1. Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок.

2. Сведения о выгодоприобретателе, предусмотренные приложением 1 к настоящему Положению.

Приложение 3

СВЕДЕНИЯ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В АНКЕТУ (ДОСЬЕ) КЛИЕНТА

1. Сведения, полученные в результате идентификации клиента, установления и идентификации выгодоприобретателя, указанные в приложениях 1 - 2 к настоящему Положению.

2. Сведения о степени (уровне) риска, включая обоснование оценки риска.

3. Дата начала отношений с клиентом, в частности дата открытия первого банковского счета (банковского вклада).

4. Дата заполнения и обновления анкеты (досье) клиента.

5. Фамилия, имя и отчество, должность сотрудника, ответственного за работу с клиентом, в частности сотрудника, открывшего счет и утвердившего открытие счета, куратора счета (если имеется).

6. Подпись лица, заполнившего анкету (досье) клиента на бумажном носителе (с указанием фамилии, имени и отчества, должности) или фамилия, имя и отчество, должность лица, заполнившего анкету (досье) клиента в электронном виде.

7. Иные сведения по усмотрению кредитной организации.

СВЕДЕНИЯ, ПОЛУЧАЕМЫЕ В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. Фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество.

2. Дата и место рождения.

3. Гражданство.

4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность (паспорта или иного документа в соответствии с законодательством РА): серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется).

5. Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РА: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

6. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

7. Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется).

8. Номера контактных телефонов и факсов (если имеются).

Приложение 4

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ КРИТЕРИИ ПОВЫШЕННОЙ СТЕПЕНИ (УРОВНЯ) РИСКА

1. Вид (характеристика) деятельности клиента, отнесенной к повышенной степени (уровню) риска:

1.1. Туристская деятельность (туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий);

1.2. Деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства;

1.3. Любая деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, в сфере общественного питания, розничная торговля горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях и т.п.).

РЕКВИЗИТЫ ДОКЛАДНОЙ ЗАПИСКИ

1. Сведения об операции (сделке), в том числе принадлежность к указанным категориям:
 - а. операция, подлежащая обязательному контролю;
 - б. необычная сделка,а также содержание операции (сделки).
2. Сумма и валюта операции (сделки).
3. Сведения о лице (лицах), проводящих операцию (совершающих сделку).
4. Сведения о счете, с использованием которого проводится операция или сделка (кроме случаев осуществления переводов без открытия счета).
5. Описание возникших затруднений квалификации операции как подлежащей обязательному контролю или причины, по которой сделка квалифицируется как необычная.
6. Сведения о сотруднике, составившем докладную записку (должность, Ф.И.О.).
7. Подпись сотрудника, составившего докладную записку.
8. Дата составления докладной записки.
9. Подпись руководителя подразделения.