

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

УТВЕРЖДЕНО
на заседании Правления
Национального банка
Республики Абхазия
30.05.2019
Протокол № 30

30.05.2019

№ 269-У

УКАЗАНИЕ

**«О внесении изменений в Положение Банка Абхазии от 24.04.2006г.
№13-П (с изменениями и дополнениями от 14.11.2008 г. и 19.04.2011 г.)
«О порядке осуществления внутреннего контроля в кредитных органи-
зациях Республики Абхазия в целях предотвращения легализации (от-
мывания) преступных доходов и
финансирования терроризма»**

В целях совершенствования регулирования внутреннего контроля в кредитных организациях для предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма в Положение Банка Абхазии от 24.04.2006г. №13-П (с изменениями и дополнениями от 14.11.2008 г. и 19.04.2011 г.) «О порядке осуществления внутреннего контроля в кредитных организациях Республики Абхазия в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма» внести следующие изменения и дополнения:

- пункт 1.1. главы 1 дополнить абзацами следующего содержания:

«идентификация - совокупность мероприятий по установлению сведений, предусмотренных приложениями 1-3 к настоящему Положению, о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем;

клиент - физическое или юридическое лицо, находящиеся на обслуживании кредитной организации;

выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договора поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом;

бенефициарный владелец - физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (участвует в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.».

- пункт 2.2. главы 2 изложить в следующей редакции:

«2.2. Идентификация кредитной организацией клиентов, представителей клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев»;

- наименование главы 3 изложить в следующей редакции:

«3. Идентификация кредитной организацией клиентов, представителей клиентов, установление и идентификация выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев»;

- пункт 3.1. главы 3 изложить в следующей редакции:

«Кредитная организация обязана принимать меры по идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев.»;

- наименование главы 4 изложить в следующей редакции:

«4. Порядок идентификации клиентов, представителей клиентов, установления и идентификация выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев»;

- пункт 4.1. главы 4 изложить в следующей редакции:

«4.1. В целях идентификации клиента, представителя клиента, установления и идентификации выгодоприобретателя, бенефициарного владельца кредитная организация осуществляет сбор сведений и документов, предусмотренных приложениями 1-3 к настоящему Положению, документов, являющихся основанием совершения банковских операций и иных сделок, а также иной необходимой информации и документов.»;

- пункт 12.14. главы 12 изложить в следующей редакции:

«12.14. Кредитная организация периодически обновляет сведения, полученные в результате идентификации клиента, представителя клиента, установления и идентификации выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, 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.».

- пункт 1 Раздела «Сведения, включаемые в анкету (досье) клиента» приложения 3 изложить в следующей редакции:

«1. Сведения, полученные в результате идентификации клиента, установления и идентификации выгодоприобретателя, указанные в Приложениях 1-2 к настоящему Положению, а также сведения о бенефициарном владельце в соответствии с настоящим Приложением.»;

- наименование Раздела «Сведения, получаемые в целях идентификации физических лиц» приложения 3 изложить в следующей редакции:

«Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов - физических лиц, представителей клиентов – физических лиц, выгодоприобретателей – физических лиц и бенефициарных владельцев».

Настоящее Указание вступает в силу с **01.07.2019г.**

**Председатель
Национального банка
Республики Абхазия**

Б.В. Барателиа