

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
(БАНК АБХАЗИИ)

«УТВЕРЖДЕНО»
Правлением
Национального банка
Республики Абхазия
« 23 » октября 2008г.
Протокол №83

« 14 » ноября 2008 г.

№61-У

УКАЗАНИЕ

«О внесении изменений и дополнений в Указание Банка Абхазии №27-У от 12.05.2006 г. «О рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма»

В целях совершенствования регулирования внутреннего контроля в кредитных организациях для предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма в Указание Банка Абхазии №27-У от 12.05.2006 г. «О рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма» в Приложение «Рекомендации по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма» внести следующие изменения и дополнения:

I. В соответствии с изменениями в Положении Банка Абхазии №13-П от 24.04.2006г. «О порядке осуществления внутреннего контроля в кредитных организациях Республики Абхазия в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма» в разделе 2 «Программы осуществления внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма» в пункт 2.7.3. внести изменение:

Заменить: «... не реже одного раза в год.» **на «... не реже трех раз в год».**

II. Заголовок раздела 4 дополнить словом «сведений» и изложить его в следующей редакции:

«Представление кредитной организацией **сведений** в СФМ Банка Абхазии, предусмотренных Указом Президента Республики Абхазия «О предотвращении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма».

III. В разделе 2 «Программы осуществления внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма» в пункт 4.1 внести изменения и изложить в следующей редакции:

«В правила внутреннего контроля, в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, рекомендуется включить требования Положения Банка Абхазии №22-П от 30.06.2008г. «О порядке представления кредитными организациями в СФМ Банка Абхазии сведений, предусмотренных Указом Президента Республики Абхазия «О предотвращении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма» о представлении кредитной организацией в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Указом Президента Республики Абхазия «О предотвращении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма».

IV. В раздел 3 «Организация в кредитной организации работы по предотвращению легализации (отмыванию) преступных доходов»

- в пункт 3.8. внести изменение:

Заменить «Ответственный сотрудник может...» на «**Ответственный сотрудник не может...**».

V. В соответствии с Положением Банка Абхазии №22-П от 30.06.2008г. «О порядке представления кредитными организациями в СФМ Банка Абхазии сведений, предусмотренных Указом Президента Республики Абхазия «О предотвращении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма» в пункт 4.2 внести изменения и изложить в следующей редакции:

«При выявлении в деятельности клиента операции, подлежащей обязательному контролю, кредитная организация представляет **не позднее 16.00 ч. дня**, следующего за днем совершения операции, сведения, установленные Указом Президента Республики Абхазия «О предотвращении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма», в уполномоченный орган».

VI. В Приложение 5 «Квалификационные требования к ответственному сотруднику и сотрудникам структурного подразделения по предотвращению легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма» внести изменения и изложить в следующей редакции:

«1. Ответственный сотрудник должен иметь высшее экономическое или юридическое образование и опыт работы руководства отделом, иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее шести месяцев. А при отсутствии указанного опыта – опыт работы в подразделении кредитной организации, связанном с осуществлением банковских операций и подразделении по работе с клиентами или в сфере предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма не менее одного года.

2. Сотрудник структурного подразделения должен иметь высшее образование и опыт работы в сфере предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма или опыт работы в подразделении кредитной организации, связанном с осуществлением банковских операций, не менее шести месяцев.

3. Ответственный сотрудник и сотрудник структурного подразделения должны владеть знаниями работы подразделений по работе с клиентами и других подразделений кредитной организации, занимающихся совершением банковских операций и иных сделок в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

4. Ответственный сотрудник и сотрудник структурного подразделения считаются не соответствующими квалификационным требованиям:

- при наличии фактов судимости за совершение преступлений из корыстных побуждений и преступлений в сфере экономики, а также предусмотренных частями второй и третьей статьи 144, статьями 200, 202, 203, 204, 216, 217, 221, 222, 224, 226, 229, 231, 235, 237, 238, 239, 285, 291, 292, 293, 294, 328, 329, 330, 368 УК РА;
- при наличии фактов совершения административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, а также правонарушений, предусмотренных статьями: 50¹, 153¹, 154, 155¹, 155², 156, 161, 162, 165, 172³, 174¹, 179¹, 194 Кодекса Республики Абхазия об административных правонарушениях;
- при наличии фактов расторжения трудового договора по инициативе работодателя;
- при расторжении трудового договора по причине ликвидации кредитной организации в связи с отзывом лицензии у нее за нарушение законодательства о предотвращении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, если при этом кандидат являлся одним из руководителей кредитной организации или его работа была непосредственно связана с предотвращением легализации преступных доходов.

5. Ответственный сотрудник не может совмещать деятельность, относящуюся к его исключительной компетенции, с осуществлением иных функций, кроме функций, осуществляемых службой внутреннего контроля кредитной организации».

Настоящее Указание вступает в силу с **01 декабря 2008 года**.

И.Ш. АРГУН

**Председатель
Национального банка
Республики Абхазия**