

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
(БАНК АБХАЗИИ)

« 12 » мая 2006 г.

№ 27-У

УКАЗАНИЕ

"О рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма"

В соответствии с Указом Президента РА «О предотвращении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма» от 21.04.2006г №42-УП кредитные организации осуществляют внутренний контроль - деятельность по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов (далее - внутренний контроль в целях предотвращения легализации (отмыванию) преступных доходов).

При этом внутренний контроль в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов, следует рассматривать как часть системы внутреннего контроля в кредитных организациях, организуемой в соответствии с законом РА "О банках и банковской деятельности" в порядке, установленном Банком Абхазии.

В соответствии с данным Указом, руководствуясь интересами обеспечения стабильности банковской системы Республики Абхазия, в целях ее защиты от проникновения преступных капиталов, учитывая международный опыт, рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF) и Базельского комитета по банковскому надзору, Банк Абхазии направляет прилагаемые рекомендации Банка Абхазии по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов (далее - Рекомендации), а также, для сведения, принятые международными институтами документы по вопросам противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

Кредитные организации разрабатывают и утверждают правила внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов, с учетом Рекомендаций. При этом кредитные организации, действующие на день подписания настоящего письма, должны разработать и утвердить указанные правила в срок до 1 июня 2006 г.

Контроль за исполнением кредитными организациями Указа Президента РА "О предотвращении легализации (отмыванию) преступных доходов и финансирования терроризма" в части фиксирования, хранения и представления информации об операциях, подлежащих обязательному контролю, а также за организацией внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов, осуществляется Банком Абхазии в порядке, установленном Банком Абхазии.

Приложения:

- | | |
|--|----------|
| 1. Рекомендации по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма | 24 лист. |
| 2. Основные сведения о ФАТФ. «Сорок рекомендаций ФАТФ» | 17 лист |
| 3 «Проверка клиентов банками» Базель, октябрь 2001г. | 25 лист |
| 4 «Руководящие указания по основным принципам и процедурам противодействия отмыванию денег в системе корреспондентских отношений» Нью-Йорк, март 2002г. | 22 лист |
| 5 Международные организации по финансовому мониторингу и международные договоры | 35 лист |

**Председатель
Банка Абхазии**

И.Ш.Аргун

Рекомендации по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмыванию) преступных доходов и финансирования терроризма.

1. Общие положения
 2. Программы осуществления внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов
 3. Организация в кредитной организации работы по предотвращению легализации (отмыванию) преступных доходов
 4. Представление кредитной организацией в Службу финансового мониторинга Банка Абхазии сведений, предусмотренных Указом Президента РА "О предотвращении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма"
 5. Заключительные положения
- Приложение 1. Анкета клиента - юридического лица (не являющегося кредитной организацией), физического лица, кредитной организации
- Приложение 2. Критерии оценки риска осуществления клиентом легализации (отмывания) преступных доходов
- Приложение 3. Критерии выявления и признаки необычных сделок
- Приложение 4. Реквизиты Сообщения
- Приложение 5. Квалификационные требования к ответственному сотруднику и сотрудникам структурного подразделения по предотвращению легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма
- Приложение 6. Документы, удостоверяющие личность в соответствии с законодательством Республики Абхазия

Основным принципом разработки правил внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмыванию) преступных доходов, является обеспечение участия всех сотрудников кредитной организации независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов, в деятельности физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц (далее - клиенты).

1. Общие положения

1.1. Ответственным за организацию в кредитной организации предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов, является единоличный исполнительный орган кредитной организации (далее - руководитель кредитной организации).

1.2. Правила внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов, утверждаются руководителем кредитной организации.

1.3. Правила внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов, разрабатываются с учетом следующих общих положений:

1.3.1. необходимости сохранения конфиденциальности сведений о внутренних документах кредитной организации,

1.3.2. необходимости сохранения конфиденциальности сведений о счетах и вкладах клиентов кредитной организации, о клиентах и их операциях, а также иных сведений, определяемых кредитной организацией;

1.3.3. исключения вовлечения и соучастия сотрудников кредитной организации в осуществлении легализации (отмывания) преступных доходов.

1.4. Правила внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов, включают порядок документального фиксирования необходимой информации, порядок обеспечения конфиденциальности информации, квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, а также критерии выявления и признаки необычных сделок с учетом особенностей деятельности кредитной организации.

Правила внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмыванию) преступных доходов, включают также другие программы осуществления внутреннего контроля в целях предотвраще-

ния легализации (отмывания) преступных доходов, определенные настоящими Рекомендациями.

2. Программы осуществления внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов

2.1. Программы осуществления внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов, разрабатываются кредитной организацией с учетом настоящих Рекомендаций, а также особенностей ее организации, основных направлений ее деятельности, клиентской базы и уровня ее рисков, связанных с клиентами и их операциями, и включают в себя:

- 2.1.1. программу идентификации и изучения кредитной организацией своих клиентов;
- 2.1.2. программу выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов;
- 2.1.3. программу проверки информации о клиенте или операции клиента для подтверждения обоснованности или опровержения подозрений осуществления клиентом легализации (отмывания) преступных доходов;
- 2.1.4. программу документального фиксирования информации по подозрительным операциям;
- 2.1.5. программу хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов;
- 2.1.6. программы обучения сотрудников кредитной организации по вопросам предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов;
- 2.1.7. иные программы осуществления внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов.

2.2. Кредитная организация разрабатывает программу идентификации и изучения своих клиентов.

При разработке кредитной организацией программы идентификации и изучения кредитной организацией своих клиентов рекомендуется использовать анкетирование клиента - составление документа, указанного в Приложении 1 и 1А к настоящим Рекомендациям, содержащего сведения о клиенте, его деятельности, операциях, которые клиент осуществляет через кредитную организацию, и иные сведения.

2.2.1. Кредитная организация идентифицирует и изучает своего клиента при совершении банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

2.2.2. Кредитная организация получает от клиента информацию и документы, которые позволяют идентифицировать и изучить клиента.

Все документы, позволяющие идентифицировать и изучить клиента, должны быть действительными на дату их предъявления.

2.2.3. В целях идентификации и изучения клиента - физического лица кредитная организация в первую очередь выясняет на основании документа, удостоверяющего личность, следующие персональные данные:

- фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- дата и место рождения;
- место жительства (регистрации);
- место пребывания;

сведения о документе, удостоверяющем личность (наименование, серия и номер, орган, выдавший документ, дата выдачи документа) - и на основании свидетельства о постановке на учет в налоговом органе - идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии).

2.2.4. В целях идентификации и изучения клиента - юридического лица кредитная организация в первую очередь выясняет на основании учредительных документов, документов о государственной регистрации и иных документов следующие данные:

- наименование;
- регистрационный номер;
- место регистрации;
- место нахождения;
- почтовый адрес;
- идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
- коды форм государственного статистического наблюдения.

При изучении документов, в частности, учредительных документов юридического лица и документов, подтверждающих его государственную регистрацию, кредитная организация в целях более тщательного изучения своего клиента обращает особое внимание на:

оформление учредительных документов (включая все зарегистрированные изменения и дополнения) клиента и документов, подтверждающих государственную регистрацию клиента в качестве юридического лица;

состав учредителей (участников) юридического лица, определив лиц, имеющих возможность влиять

на принятие решений органами юридического лица;

структуру органов управления юридического лица и их полномочия;

величину зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величину уставного фонда, имущества.

2.2.5. Если кредитная организация установила, что от имени клиента действует его представитель, кредитная организация идентифицирует представителя, проверяет его полномочия, а также идентифицирует и изучает представляемого клиента.

2.2.6. В случае если клиент открывает банковский счет (вносит вклад) на имя третьего лица, кредитная организация получает от клиента информацию и документы, позволяющие идентифицировать и изучить указанное третье лицо.

2.2.7. При установлении корреспондентских отношений кредитная организация выясняет, в том числе, путем направления запроса корреспонденту, осуществляются ли корреспондентом кредитной организации меры по предотвращению легализации (отмыванию) преступных доходов, в том числе, идентификация и изучение корреспондентом его клиентов.

Кредитной организации не рекомендуется устанавливать корреспондентские отношения, если ее корреспондентом не осуществляются меры по предотвращению легализации (отмыванию) преступных доходов.

2.2.8. В целях концентрации усилий по предотвращению легализации (отмыванию) преступных доходов, на основании всей информации и документов, позволяющих идентифицировать и изучить клиента, кредитной организации рекомендуется оценить риск осуществления клиентом легализации (отмывания) преступных доходов.

Кредитной организации рекомендуется разработать критерии оценки риска осуществления клиентом легализации (отмывания) преступных доходов. При этом в основу могут быть положены критерии оценки риска осуществления клиентом легализации (отмывания) преступных доходов, установленные в Приложении 2 к настоящим Рекомендациям.

2.2.9. Кредитная организация обновляет сведения, полученные в результате идентификации и изучения клиента, периодически, но не реже одного раза в год в случаях, когда кредитная организация оценивает риск осуществления клиентом легализации (отмывания) преступных доходов, как высокий, и не реже одного раза в три года в иных случаях.

2.2.10. Если кредитная организация оценивает риск осуществления клиентом легализации (отмывания) преступных доходов, как высокий, то кредитная организация уделяет повышенное внимание операциям, проводимым по счетам клиента.

2.2.11. Если кредитная организация оценивает риск осуществления клиентом легализации (отмывания) преступных доходов, как высокий, то кредитной организации рекомендуется в целях проверки информации о клиенте направить своего сотрудника, непосредственно отвечающего за работу с данным клиентом, на место осуществления деятельности клиента.

2.3. Кредитная организация разрабатывает программу выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов.

Для целей выявления иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов, кредитная организация разрабатывает критерии выявления и признаки необычных сделок. При этом в основу могут быть положены критерии выявления и признаки необычных сделок, установленные в Приложении 3 к настоящим Рекомендациям.

2.4. Кредитная организация разрабатывает программу проверки информации о клиенте или операции клиента для подтверждения обоснованности или опровержения подозрений осуществления клиентом легализации (отмывания) преступных доходов.

В этих целях кредитной организации рекомендуется установить следующую процедуру.

2.4.1. При возникновении сомнений при квалификации операции клиента как операции, подлежащей обязательному контролю, указанной в п.5 Положения Банка Абхазии №13-П "О предотвращении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма", или при выявлении необычных сделок сотрудник кредитной организации, выявивший указанную операцию или сделку, составляет Сообщение - документ, содержащий сведения об операции (сделке). Кредитной организации рекомендуется разработать форму Сообщения, включающую реквизиты, указанные в Приложении 4 к настоящим Рекомендациям.

Сообщение передается уполномоченному (специальному) должностному лицу, назначаемому в порядке, указанном в пункте 3 настоящих Рекомендаций (далее - ответственный сотрудник).

2.4.2. При необходимости квалификации операции клиента как операции, подлежащей обязательному контролю, ответственный сотрудник принимает окончательное решение о признании операции клиента операцией, подлежащей обязательному контролю, и представлении сведений о ней в Службу финансового мониторинга Банка Абхазии (далее- уполномоченный орган).

2.4.3. При выявлении необычных сделок ответственный сотрудник принимает решение о дальней-

ших действиях кредитной организации в отношении клиента и его сделки.

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

- обратиться к клиенту с просьбой о предоставлении необходимых объяснений, в том числе, дополнительных сведений, разъясняющих экономический смысл необычной сделки;
- обеспечить повышенное внимание в соответствии с настоящими Рекомендациями ко всем операциям (сделкам) клиента, проводимым через кредитную организацию;
- предпринять иные действия, которые кредитная организация сочтет целесообразными в целях и при условии соблюдения законодательства Республики Абхазия.

2.4.5. О любом решении ответственного сотрудника по операции (сделке) делается соответствующая запись (отметка) на Сообщении.

2.5. Кредитная организация разрабатывает программу документального фиксирования информации по подозрительным операциям.

2.5.1. 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).

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

2.6. Кредитная организация разрабатывает программу хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов.

2.6.1. Кредитная организация хранит следующие документы:

- 2.6.1.1. копии документов, содержащих сведения о клиенте, или их реквизиты - в течение не менее пяти лет после прекращения обязательств между кредитной организацией и клиентом;
- 2.6.1.2. оригиналы или копии, которые могут быть использованы в качестве доказательства в уголовном, гражданском и арбитражном процессе, документов по операциям (сделкам), а также Сообщения - в течение не менее пяти лет после совершения соответствующих операций (сделок);
- 2.6.1.3. иные документы, в том числе деловую переписку - в течение не менее пяти лет после прекращения обязательств между кредитной организацией и клиентом.

2.6.2. Учет и хранение Сообщений осуществляет ответственный сотрудник.

2.7. Кредитная организация разрабатывает программы обучения сотрудников кредитной организации по вопросам предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов.

2.7.1. Кредитная организация организует обучение своих сотрудников, исходя из их должностных обязанностей, по следующим направлениям:

- 2.7.1.1. ознакомление сотрудников с нормативными и иными актами в сфере предотвращения легализации (отмыванию) преступных доходов;
- 2.7.1.2. ознакомление сотрудников с правилами внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмыванию) преступных доходов, утвержденными кредитной организацией;
- 2.7.1.3. практические занятия по реализации правил внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов, в том числе программ его осуществления.

2.7.2. Программы обучения строятся исходя из того, что основным условием успешного осуществления кредитной организацией деятельности по предотвращению легализации (отмыванию) преступных доходов, является непосредственное участие каждого сотрудника в рамках его компетенции в данном процессе.

2.7.3. Обучение сотрудников кредитной организации по вопросам предотвращения легализации (отмыванию) преступных доходов, проводится регулярно, не реже одного раза в год.

3. Организация в кредитной организации работы по предотвращению легализации (отмыванию) преступных доходов

3.1. В правила внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов, рекомендуется включить следующие положения об организации в кредитной организации работы по предотвращению легализации (отмыванию) преступных доходов.

3.2. Руководитель кредитной организации назначает ответственного сотрудника – уполномоченное (специальное) должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов, и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях.

Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений

кредитной организации и подотчетен только руководителю кредитной организации.

3.3. В кредитной организации с учетом особенностей ее организации, основных направлений ее деятельности, клиентской базы и уровня ее рисков, связанных с клиентами и их операциями, может быть сформировано или определено структурное подразделение по предотвращению легализации (отмыванию) преступных доходов, под руководством ответственного сотрудника.

Указанное подразделение действует на основании положения о данном структурном подразделении, утверждаемого в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

3.4. В целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов, ответственный сотрудник выполняет следующие функции:

3.4.1. Организует разработку и представляет на утверждение руководителю кредитной организации правила внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмыванию) преступных доходов, и программы его осуществления.

3.4.2. Организует реализацию правил внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмыванию) преступных доходов, в том числе программ его осуществления. В этих целях:

3.4.2.1. Консультирует сотрудников кредитной организации по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов, в том числе при идентификации и изучении клиентов кредитной организации и оценке риска осуществления клиентом легализации (отмывания) преступных доходов;

3.4.2.2. Принимает решения по переданным ему Сообщениям;

3.4.2.3. Организует работу по обучению сотрудников кредитной организации по вопросам предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов.

3.4.3. Организует представление в уполномоченный орган по предотвращению легализации (отмыванию) преступных доходов, (далее - уполномоченный орган) сведений в соответствии с Указом Президента РА "О предотвращении легализации (отмыванию) преступных доходов и финансирования терроризма" и нормативными актами Банка Абхазии.

3.4.4. Оказывает содействие уполномоченным представителям Банка Абхазии при проведении ими инспекционных проверок деятельности кредитной организации по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящими Рекомендациями и внутренними документами кредитной организации.

3.4.5. Не реже одного раза в год представляет письменный отчет о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмыванию) преступных доходов, в том числе программ его осуществления, руководителю кредитной организации. Порядок, текущей отчетности ответственного сотрудника определяется внутренними документами кредитной организации.

3.4.6. Выполняет иные функции в соответствии с настоящими Рекомендациями и внутренними документами кредитной организации.

3.5. При осуществлении своих функций ответственный сотрудник вправе:

3.5.1. Получать от руководителей и сотрудников подразделений кредитной организации необходимые документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные руководством кредитной организации и ее подразделений; бухгалтерские и денежно-расчетные документы.

3.5.2. Снимать копии с полученных документов, в том числе файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах.

3.5.3. 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.

3.5.4. Выдавать временные в пределах сроков, установленных законодательством Республики Абхазия для проведения операции (сделки), (до решения руководителя кредитной организации) предписания о приостановлении проведения операции в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции.

3.5.5. Осуществлять иные права в соответствии с настоящими Рекомендациями и внутренними документами кредитной организации.

3.6. При осуществлении своих функций ответственный сотрудник обязан:

3.6.1. Обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений кредитной организации документов.

3.6.2. Соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении ответственным сотрудником его функций.

3.6.3. Выполнять иные обязанности в соответствии с настоящими Рекомендациями и внутренними документами кредитной организации.

3.7. Осуществление функций, установленных настоящими Рекомендациями и внутренними документами кредитной организации, относится к исключительной компетенции ответственного сотрудника.

Сотрудники структурного подразделения по предотвращению легализации (отмыванию) преступных доходов, могут осуществлять функции, указанные в подпунктах 3.4.2.1, 3.4.2.3 и 3.4.4 настоящих Рекомендаций, имеют права, указанные в подпунктах 3.5.1-3.5.3 настоящих Рекомендаций, и выполняют обязанности, указанные в подпункте 3.6 настоящих Рекомендаций.

3.8. Ответственный сотрудник может совмещать деятельность, отнесенную к его исключительной компетенции в соответствии с подпунктом 3.7 настоящих Рекомендаций, с осуществлением иных функций, кроме функций, осуществляемых службой внутреннего контроля, создаваемой в порядке, установленном Банком Абхазии, 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 настоящими Рекомендациями и внутренними документами кредитной организации).

3.9. Кредитная организация определяет квалификационные требования к ответственному сотруднику и сотрудникам подразделения по предотвращению легализации (отмыванию) преступных доходов, (при его наличии) с учетом требований, определенных в Приложении 5 к настоящим Рекомендациям.

3.10. Сотрудники подразделений кредитной организации оказывают ответственному сотруднику (сотрудникам возглавляемого им структурного подразделения) содействие в осуществлении им функций в соответствии с настоящими Рекомендациями и внутренними документами кредитной организации.

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

3.12. В случае возникновения у сотрудников кредитной организации вопросов при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов, они обращаются за консультацией к ответственному сотруднику.

3.13. В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля в кредитных организациях служба внутреннего контроля кредитной организации, созданная в порядке, установленном Банком Абхазии, (далее - служба внутреннего контроля) выполняет следующие функции:

3.13.1. Осуществляет контроль за соответствием деятельности кредитной организации, а также ее сотрудников Указу Президента Республики Абхазия "О предотвращении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма" и иным нормативным правовым актам в сфере предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов;

3.13.2. Осуществляет контроль за соблюдением сотрудниками кредитной организации правил внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов, утвержденных кредитной организацией.

3.14. Служба внутреннего контроля выполняет указанные в настоящих Рекомендациях функции в порядке, установленном Банком Абхазии.

3.15. Сотрудники кредитной организации, в том числе ответственный сотрудник, которым стали известны факты нарушений нормативных актов в сфере предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов, допущенных сотрудниками кредитной организации при проведении операций (сделок), незамедлительно в письменном виде доводят эти факты до сведения своего непосредственного руководителя и службы внутреннего контроля.

4. Представление кредитной организацией в СФМ Банка Абхазии, предусмотренных Указом Президента РА "О предотвращении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма"

4.1. В правила внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, рекомендуется включить следующие положения о представлении кредитной организацией в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Указом Президента РА "О предотвращении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма".

4.2. При выявлении в деятельности клиента операции, подлежащей обязательному контролю, кредитная организация представляет не позднее двух рабочих дней, следующих за днем совершения операции сведения, установленные Указом Президента РА "О предотвращении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма", в уполномоченный орган.

4.3. При выявлении в деятельности клиента необычной сделки, в отношении которой у кредитной организации есть подозрение, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) преступных доходов, кредитная организация представляет сведения, установленные Указом Президента РА "О предотвращении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма". в уполномоченный орган на основании решения руководителя кредитной организации по представлению ответственного сотрудника.

5. Заключительные положения

5.1. Кредитным организациям рекомендуется идентифицировать и изучить в соответствии с настоящими Рекомендациями своих клиентов, находящихся на банковском обслуживании на день утверждения настоящих Рекомендаций, в течение трех месяцев со дня утверждения настоящих Рекомендаций.

**1. АНКЕТА КЛИЕНТА - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА
(НЕ ЯВЛЯЮЩЕГОСЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ)**

1.1. Часть 1 (в виде таблицы)

Полное и (в случае, если имеется) сокращенное наименование, в том числе фирменное наименование	
Организационно-правовая форма	
Регистрационный номер	
Дата государственной регистрации	
Наименование регистрирующего органа, место государственной регистрации	
Адрес местонахождения	
Почтовый адрес	
Номера контактных телефонов и факсов	
Адрес электронной почты	
Идентификационный номер налогоплательщика, код иностранной организации (для нерезидента)	
Коды форм государственного статистического наблюдения	
Сведения о лице, открывающем счет для юридического лица (вносящем вклад в пользу юридического лица) (в случае открытия счета (внесения вклада) не самим юридическим лицом) (заполняется с учетом подпунктов 2.2.3 и 2.2.6 настоящих Правил)	
Уровень риска	
Дата открытия первого счета (дата начала отношений с клиентом)	
Куратор счета (если существует)	
Должность и ФИО сотрудника, ответственного за работу с клиентом	
Должность и ФИО сотрудника, утвердившего открытие счета (открывшего счет)	
Дата заполнения (обновления) Анкеты клиента	
Срок обновления Анкеты клиента	

1.2. Часть 2 (текстовая)

Сведения об учредителях, собственниках имущества юридического лица, лицах, которые имеют право давать обязательные для юридического лица указания либо иным образом имеют возможность определять его решения, в том числе сведения об основном обществе или преобладающем, участвующем обществе (для дочерних или зависимых обществ), холдинговой компании или финансово-промышленной группе (если клиент в ней участвует) (заполняется с учетом подпунктов 2.2.3 и 2.2.4 настоящих Правил)	
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	

Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества	
Сведения о наличии лицензий (разрешений) на осуществление определенного вида деятельности или операций (номер лицензии (разрешения), когда, кем и на осуществление какого вида деятельности (операции) выдана)	
Сведения об органах юридического лица (структура органов управления юридического лица и сведения о физических лицах, входящих в состав исполнительных органов юридического лица, с учетом подпунктов 2.2.3 и 2.2.4 настоящих Правил)	
Обособленные подразделения (если имеются, и сведения о них известны Банку)	
Основные виды деятельности (в том числе производимые товары, выполняемые работы, предоставляемые услуги)	
Сведения о выгодоприобретателе (т.е. о лице, к выгоде которого действует клиент) Заполняется с учетом пп. 2.2.3-2.2.6 настоящих Правил	
Сведения о постоянных контрагентах	
История, репутация, сектор рынка и конкуренция (сведения о реорганизации, изменения в характере деятельности, прошлые финансовые проблемы, репутация на национальном и зарубежных рынках, основные обслуживаемые рынки, присутствие на рынках, основная доля в конкуренции и на рынке)	

1.3. Часть 3 (в виде таблицы)

Операции, проводимые по счету (предполагаемые клиентом, если клиент ранее не обслуживался)	Число операций (за квартал)	Общая сумма (за квартал)
Источники поступления денежных средств (ожидаемые клиентом, если клиент ранее не обслуживался)	Число операций (за квартал)	Общая сумма (за квартал)

1.4. Часть 4 (текстовая)

Характеристика операций (оценка соотношения операций с деятельностью клиента, реальных оборотов по счету заявленным и т.д.)
--

1.5. Часть 5 (текстовая)

Оценка уровня (степени) риска осуществления клиентом легализации (отмывания) преступных доходов, и финансирования терроризма (обоснование оценки в соответствии с критериями, разработанными Банком)
--

Руководитель подразделения

Должность и ФИО сотрудника, заполнившего Анкету

**1. АНКЕТА КЛИЕНТА - ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА,
ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**

2.1. Часть 1 (в виде таблицы)

Фамилия, имя и (если имеется) отчество	
Дата рождения	
Место рождения	
Гражданство (подданство)	
Адрес места жительства (регистрации)	
Адрес места пребывания	
Сведения о лице, открывающем счет для физического лица (вносящем вклад в пользу физического лица) (в случае открытия счета (внесения вклада) не самим физическим лицом) (заполняется с учетом подпунктов 2.2.3 и 2.2.4 настоящих Правил)	
Сведения о документе, удостоверяющем личность (наименование, серия и номер, орган, выдавший документ, дата выдачи документа)	
Данные миграционной карты: номер карты, даты начала и окончания срока действия права пребывания (проживания)	
Данные документа, подтверждающие право нерезидента на пребывание (проживание) в Республики Абхазия : вид на жительство разрешение на временное проживание, виза, иной документ (серия и номер, даты начала и окончания срока действия права пребывания (проживания))	
Сведения о свидетельстве о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (для индивидуальных предпринимателей) (государственный регистрационный номер, дата и место выдачи, наименование регистрирующего органа и место регистрации, срок, на который выдано свидетельство)	
Вид предпринимательской деятельности (для индивидуальных предпринимателей) (в том числе производимые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги) Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (вид, номер, дата выдачи лицензии, кем выдана, срок действия, перечень видов лицензируемой деятельности)	
Место работы и занимаемая должность	
Идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии)	
Номера контактных телефонов и факсов	
Адрес электронной почты	
Уровень риска	
Дата открытия первого счета (дата начала отношений с клиентом)	
Должность и ФИО сотрудника, открывшего счет	
Должность и ФИО сотрудника, утвердившего открытие счета	
Дата заполнения (обновления) Анкеты клиента	
Срок обновления Анкеты клиента	

2.2. Часть 2 (в виде таблицы)

Операции, проводимые по счету (предполагаемые клиентом, если клиент ранее не обслуживался)	Число операций (за квартал)	Общая сумма (за квартал)
Источники поступления денежных средств (ожидаемые клиентом, если клиент ранее не обслуживался)	Число операций (за квартал)	Общая сумма (за квартал)

2.3. Часть 3 (текстовая)

Характеристика операций (оценка соотношения операций с деятельностью клиента, реальных оборотов по счету заявленным и т.д.)

2.4. Часть 4 (текстовая)

Оценка уровня (степени) риска осуществления клиентом легализации (отмывания) преступных доходов, и финансирования терроризма (обоснование оценки в соответствии с критериями, разработанными Банком)

Руководитель подразделения

Должность и ФИО сотрудника, заполнившего Анкету

3. АНКЕТА КЛИЕНТА - КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Часть 1 (в виде таблицы)

Фирменное (полное официальное) и (в случае, если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке	
Организационно-правовая форма	
Регистрационный номер	
Дата государственной регистрации	
Место государственной регистрации, наименование регистрирующего органа	
Вид лицензии на осуществление банковских операций	
Номер лицензии	
Дата выдачи лицензии	
Адрес местонахождения	
Почтовый адрес	
Номера контактных телефонов и факсов	
Адрес электронной почты	
Банковский идентификационный код	
Идентификационный номер налогоплательщика	
Коды форм государственного статистического наблюдения	
Уровень риска	
Дата открытия первого счета (дата начала отношений с клиентом)	
Куратор счета (если существует)	
Должность и ФИО сотрудника, ответственного за работу с клиентом	
Должность и ФИО сотрудника, утвердившего открытие счета	
Дата заполнения (обновления) Анкеты клиента	
Срок обновления Анкеты клиента	

3.2. Часть 2 (текстовая)

Сведения об учредителях, лицах, которые имеют право давать обязательные для клиента указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, в том числе сведения об основном обществе или преобладающем участвующем обществе (для дочерних или зависимых обществ), холдинговой или финансово-промышленной группе (если клиент в ней участвует) (заполняется с учетом подпунктов 2.2.3 и 2.2.4 настоящих Правил)	
Сведения об органах клиента (структура органов управления юридического лица и сведения о физических лицах, входящих в состав исполнительных органов юридического лица, с учетом подпунктов 2.2.3 и 2.2.4 настоящих Правил)	
Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления или иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности	
Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величина уставного фонда, имущества	
Обособленные подразделения (если имеются, и сведения о них известны Банку)	
Сведения о корреспондентах клиента	
История, репутация, сектор рынка и конкуренция (сведения, подтверждающие существование кредитной организации (например, ссылка на Bankers Altrapas), сведения о реорганизации, изменения в характере деятельности, прошлые финансовые проблемы, репутация на национальном и зарубежных рынках, присутствие на рынках, основная доля в конкуренции и на рынке, специализация по банковским продуктам и пр.)	

3.3. Часть 3 (в виде таблицы)

Операции, проводимые по счету (предполагаемые клиентом, если клиент ранее не обслуживался)	Число операций (за квартал)	Общая сумма (за квартал)
Источники поступления денежных средств (ожидаемые клиентом, если клиент ранее не обслуживался)	Число операций (за квартал)	Общая сумма (за квартал)

3.4. Часть 4 (текстовая)

Характеристика операций
(оценка соотношения операций с деятельностью клиента, реальных оборотов по счету заявленным и т.д.)

3.5. Часть 5 (текстовая)

Оценка уровня (степени) риска осуществления клиентом легализации (отмывания) преступ-
Руководитель подразделения

Должность и ФИО сотрудника, заполнившего Анкету

**1. АНКЕТА СОТРУДНИКА БАНКА,
СОТРУДНИКА ДОЧЕРНЕЙ СТРУКТУРЫ БАНКА**

Фамилия, имя, отчество	
Дата рождения	
Адрес места жительства (регистрации)	
Адрес места пребывания	
Сведения о документе, удостоверяющем личность (наименование, серия и номер, орган, выдавший документ, дата и место выдачи документа)	
Оценка уровня (степени) риска осуществления клиентом легализации (отмывания) преступных доходов, и финансирования терроризма	

Куратор клиен-

Руководитель подразделения

Должность и ФИО сотрудника, заполнившего Анкету

**1. АНКЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА,
ЗАКЛЮЧИВШЕГО ДОГОВОР НА БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ или ДОГОВОР СЧЕТА ДЕПО**

Реквизиты	
1. Код анкеты	
2. Фамилия	
3. Имя	
4. Отчество	
5. Дата и место рождения	
6. Гражданство	
7. Документ, удостоверяющий личность (наименование, серия и номер, орган, выдавший документ, дата выдачи документа)	
8. Данные миграционные карты: номер карты, даты начала и окончания срока действия права пребывания (проживания)	
9. Данные документа, подтверждающие право нерезидента на пребывание (проживание) в Республики Абхазия: вид на жительство разрешение на временное проживание, виза, иной документ (серия и номер, даты начала и окончания срока действия права пребывания (проживания))	
10. ИНН (при его наличии)	
11. Адрес места жительства (регистрации)	
12. Адрес места пребывания	
13. Адрес для корреспонденции	
14. Контактные телефоны	
15. Реквизиты банковского счета	

Характеристика операций
(оценка соотношения операций с деятельностью клиента, реальных оборотов по счету заявленным и т.д.)

Оценка уровня (степени) риска осуществления клиентом легализации (отмывания) преступных доходов, и финансирования терроризма (обоснование оценки в соответствии с критериями, разработанными Банком)

Дата начала отношений с клиентом _____

Дата заполнения Анкеты _____

Дата обновления Анкеты _____

Куратор клиента _____

Руководитель подразделения _____

Должность и ФИО сотрудника, заполнившего Анкету

2.АНКЕТА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЗАКЛЮЧИВШЕГО ДОГОВОР НА БРОКЕРСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ или ДОГОВОР СЧЕТА ДЕПО

Код анкеты	
Полное наименование	
Краткое наименование	
ИНН	
Юрисдикция	
Место государственной регистрации	
Сведения об органах клиента (структура органов управления юридического лица и сведения о физических лицах, входящих в состав исполнительных органов юридического лица, с учетом подпунктов 2.2.3 и 2.2.4 настоящих Правил)	
Сведения о наличии лицензий (разрешений) на осуществление определенного вида деятельности или операций (номер лицензии (разрешения), когда, кем и на осуществление какого вида деятельности (операции) выдана)	
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	
Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества	
Местонахождение юридического лица (почтовый адрес)	
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	
Дата и номер государственной регистрации	
Орган государственной регистрации	
Коды Госкомстата (ОКПО, ОКОНХ)	
Реквизиты банковского счета (счет, кор.счет, БИК, ИНН)	
Телефоны, факс, телекс Адрес электронной почты	

Характеристика операций (оценка соотношения операций с деятельностью клиента, реальных оборотов по счету заявленным и т.д.)

Оценка уровня (степени) риска осуществления клиентом легализации (отмывания) преступных доходов, и финансирования терроризма (обоснование оценки в соответствии с критериями, разработанными Банком)

Дата начала отношений с клиентом _____

Дата заполнения Анкеты _____

Дата обновления Анкеты _____

Куратор клиента _____

Руководитель подразделения _____

Должность и ФИО сотрудника, заполнившего Анкету _____

Критерии оценки риска осуществления клиентом легализации (отмывания) преступных доходов

1. Вид деятельности - деятельность, подверженная высокому риску осуществления легализации (отмывания) преступных доходов:

1. деятельность юридических лиц (их обособленных подразделений), не являющихся кредитными организациями, занимающихся переводом денежных средств, платежами в наличной форме по чекам, инкассацией денежных средств;

2. деятельность юридических лиц (в том числе кредитных организаций), зарегистрированных в офшорных зонах, их обособленных подразделений, дочерних и зависимых обществ;

3. туристская деятельность (туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий);

4. игорный бизнес (предпринимательская деятельность, не являющаяся реализацией продукции (товаров, работ, услуг), связанная с извлечением игорным заведением (казино, тотализатор, букмекерская контора, зал игровых автоматов и иные игорные дома (места) от участия в азартных играх и пари дохода в виде выигрыша и платы за их проведение);

5. деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства и антиквариата;

6. осуществление внешнеэкономических операций;

7. торговля (особенно, экспорт) драгоценными металлами, драгоценными камнями, а также ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни;

8. торговля (посредничество в торговле) недвижимым имуществом;

9. 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.).

2. Географический фактор - районы высокого риска осуществления легализации (отмывания) преступных доходов:

1. государства (территории), где незаконно производятся или переправляются наркотические вещества;

2. государства (территории), разрешающие свободный оборот наркотических веществ (кроме государств, использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях);

3. государства (территории), о которых из международных источников известно, что они не соблюдают общепринятых стандартов в борьбе с легализацией (отмыванием) преступных доходов, или являются государствами (территориями) с повышенным уровнем преступности и коррупции.

4. государства (территории), где не предусмотрено раскрытие или представление информации при проведении финансовых операций.

3. Виды банковских операций - банковские операции (продукты), подверженные высокому риску использования в целях легализации (отмывания) преступных доходов.

Банковские операции (продукты), позволяющие клиентам легко конвертировать денежные средства в наличной форме в безналичную форму или быстро переводить денежные средства из одного государства в другое.

Критерии выявления и признаки необычных сделок

1. Общие признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) преступных доходов:

1.1. немотивированный отказ в предоставлении 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;

1.2. пренебрежение клиентом более выгодных условий 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;

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

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

1.5. необоснованная поспешность в проведении операции, на которой настаивает клиент;

1.6. внесение клиентом в ранее согласованную схему операции (сделки) непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, особенно, касающихся направления движения денежных средств или иного имущества;

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

1.8. явное несоответствие операций, проводимых клиентом с участием кредитной организации, общепринятой рыночной практике совершения операций;

1.9. зачисление на счет клиента по одному основанию от одного или нескольких контрагентов сумм денежных средств, не превышающих по отдельности сумму, эквивалентную 600 000 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;

1.10. 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 600 000 рублей;

1.11. 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;

1.12. отсутствие информации о клиенте у обслуживающих (или ранее обслуживавших) его кредитных организаций;

1.13. сложности, возникающие у кредитной организации при проверке представляемых клиентом в соответствии с настоящими Рекомендациями 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;

1.14. невозможность установления контрагентов клиента;

1.15. отсутствие очевидной связи между характером и родом деятельности клиента с услугами, за которыми клиент обращается к кредитной организации.

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

2.1. открытие в течение небольшого периода времени на имя одного клиента нескольких срочных депозитных счетов на сумму, не превышающую сумму, эквивалентную 600 000 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;

2.2. зачисление на счет клиента значительного количества платежей от физических лиц на сумму, не превышающую сумму, эквивалентную 600 000 рублей, в том числе через кассу кредитной организации, если деятельность клиента не связана с оказанием услуг населению, сбором обязательных или добровольных платежей;

2.3. 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;

2.4. 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 (Traveller's Cheque, American Express, Thomas Cook и т.д.), с переводом всей или большей части суммы, даже если сумма меньше суммы, эквивалентной 600 000 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);

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

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

2.7. 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;

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

2.9. перевод денежных средств со счета клиента - юридического лица на его счет в другой кредитной организации без видимого основания (например, без закрытия счета, не в целях погашения кредита, полученного от другой кредитной организации, равные или более низкие ставки по вкладам или равные либо худшие условия обслуживания в другой кредитной организации) с назначением платежа "перевод собственных средств";

2.10. нерегулярное или однократное использование клиентом счета для получения денежных средств с последующим их снятием в наличной форме на сумму меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей, с последующим закрытием счета либо прекращением по нему операций.

3. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) преступных доходов, при проведении операций по кредитным договорам:

3.1. предоставление кредита под обеспечение исполнения обязательства по его возврату в виде размещения на счете, открытом в кредитной организации-кредиторе или другой кредитной организации, денежных средств в валюте кредита, иной валюте или ценных бумаг на предъявителя;

3.2. 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;

3.3. 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 предприятий, производящих обработку драгоценных камней иностранного производства;

3.4. 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;

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

3.6. в погашении кредита клиента поступают денежные средства из неупомянутых клиентом или неизвестных источников погашения;

3.7. 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);

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

4. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) преступных доходов, при проведении расчетов по клирингу:

4.1. 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.

5. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) преступных доходов, при использовании клиентом схем с участием страховщиков:

5.1. возврат страховой премии на сумму меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей, при досрочном расторжении клиентом договора добровольного страхования, если денежные средства переводятся из другой кредитной организации, в том числе кредитной организации-нерезидента;

6. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) преступных доходов, при проведении международных расчетов:

6.1. возврат клиентом-резидентом ранее уплаченного аванса нерезиденту (в том числе на сумму меньше суммы, эквивалентной 600 000 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);

6.2. уплата 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 непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг);

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

6.4. 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);

6.5. 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;

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

7.1. 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;

7.2. разовая продажа (покупка) клиентом большого пакета не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, финансовых инструментов по ценам, существенно сличающимся от рыночных, при условии, что клиент не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, и ценные бумаги не передаются клиенту в погашение просроченной задолженности контрагента перед клиентом;

7.3. регулярные операции по покупке с последующей продажей ценных бумаг, не имеющих котировок и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, при условии, что доход от реализации ценных бумаг направляется на приобретение высоколиквидных обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (определяется в момент удовлетворения заявки на приобретение ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг);

7.4. одновременное выставление клиентом поручений на покупку и продажу ценных бумаг и других финансовых инструментов по ценам, имеющим заметное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам;

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

7.6. проведение операции с ценными бумагами на предъявителя, не размещенными в депозитариях.

8. Признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) преступных доходов, при осуществлении электронного банкинга и расчетов по пластиковым картам:

8.1. регулярное перечисление клиентом денежных средств на сумму меньше суммы, эквивалентной

600 000 рублей, одному или нескольким контрагентам при покупке (продаже) товаров (работ, услуг) посредством сети Интернет с использованием кредитной (дебетной) карты с предоставлением права на списание средств со счета клиента.

8.2. регулярное зачисление клиентом, предоставляющим услуги в сфере торговли посредством сети Интернет, денежных средств на сумму меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей, поступающих со счетов для расчетов с использованием кредитных (дебетных) карт клиентов других кредитных организаций;

8.3. регулярное снятие держателем кредитной или дебетной карты наличных денежных средств через кассу кредитной организации или через банкомат на сумму меньше суммы, эквивалентной 600 000 рублей, (на основании данных по операциям с пластиковыми картами регулярно направляемых (или доступных через удаленный терминал) через организацию, осуществляющую процессинг пластиковых карт на основании лицензии VISA International или Europay International). Исключение составляет снятие денежных средств, поступивших на счет работника от работодателя и представляющих выплату работодателем своим работникам любых форм материального вознаграждения.

Реквизиты Сообщения

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 сообщение.
7. Подпись сотрудника составившего сообщение.
8. Дата составления сообщения.
9. Подпись руководителя подразделения.

**Квалификационные требования к ответственному сотруднику и сотрудникам
структурного подразделения по предотвращению легализации (отмыванию)
преступных доходов**

1. К ответственному сотруднику рекомендуется предъявлять следующие требования:

1.1. высшее юридическое или экономическое образование и опыт руководства подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии специального образования - опыт руководства таким подразделением не менее двух лет,

1.2. отсутствие судимости;

1.3. знание работы подразделений по работе с клиентами и других подразделений кредитной организации, занимающихся совершением банковских операций и иных сделок в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

2. К сотрудникам подразделения по предотвращению легализации (отмыванию) преступных доходов, рекомендуется предъявлять следующие требования:

2.1. высшее юридическое или экономическое образование и опыт работы в кредитной организации не менее одного года, а при отсутствии специального образования - опыт работы в кредитной организации не менее двух лет;

2.2. отсутствие судимости;

2.3. знание работы подразделений по работе с клиентами и других подразделений кредитной организации, занимающихся совершением банковских операций и иных сделок в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

**Документы, удостоверяющие личность
в соответствии с законодательством Республики Абхазия**

1. Для граждан Республики Абхазия:

- паспорт гражданина Республики Абхазия;
- свидетельство органов ЗАГС, органа исполнительной власти или органа местного самоуправления о рождении гражданина - для гражданина Республики Абхазия, не достигшего 14 лет;
- общегражданский заграничный паспорт; паспорт моряка;
- удостоверение личности военнослужащего или военный билет;
- временное удостоверение личности гражданина Республики Абхазия, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта;
- ные документы, признаваемые в соответствии с законодательством Республики Абхазия документами, удостоверяющими личность.

2. Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный законодательством или признаваемый в Республике Абхазия в качестве документа, удостоверяющего личность.

3. Для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Республики Абхазия:

- вид на жительство в Республики Абхазия.

4. Для иных лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в Республике Абхазия в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- разрешение на временное проживание;
- вид на жительство;
- иные документы, предусмотренные законами РА или признаваемые в Республике Абхазия в качестве документов, удостоверяющих личность лица без гражданства.

5. Для беженцев:

- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Республики Абхазия;
- удостоверение беженца.