

ПРЕЗИДЕНТ РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ

УКАЗ

О предотвращении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма

В целях развития и обеспечения стабильности банковского сектора Республики Абхазия, защиты его от проникновения доходов, полученных преступным путем; построения механизма предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма,

руководствуясь рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF) и Базельского комитета по банковскому надзору,

с учетом активизации попыток со стороны руководства Грузии дискредитировать банковский сектор Республики Абхазия в глазах международной общественности,

ПОСТАНОВЛЯЮ:

1. Создать при Национальном банке Республики Абхазия Службу финансового мониторинга.

2. Установить, что Служба финансового мониторинга является структурным подразделением Национального банка Республики Абхазия, уполномоченным принимать меры по предотвращению легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.

3. Установить, что основными задачами Службы финансового мониторинга являются:

- сбор, обработка и анализ информации о подозрительных операциях с денежными средствами или иным имуществом;

- создание единой информационной системы и ведение базы данных в сфере предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма;

- направление соответствующей информации в правоохранительные органы в соответствии с их компетенцией при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что операция, сделка связаны с отмыванием преступных доходов или финансированием терроризма;

- осуществление в соответствии с международными договорами Республики Абхазия взаимодействия и информационного обмена с компетентными органами иностранных государств в сфере предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма;

- представление Республики Абхазия в международных организациях по вопросам предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма.

4. В целях обеспечения деятельности в области предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма Национальный банк Республики Абхазия:

- издает нормативные акты в сфере предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма, в том числе устанавливает требования к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, квалификационные требования к специальным должностным лицам кредитных организаций, определяет критерии (признаки) подозрительных операций с денежными средствами и иным имуществом;

- определяет способ и порядок передачи кредитными организациями сведений о подозрительных операциях операций с денежными средствами и иным имуществом;

- издает постановления о приостановлении операций клиентов кредитных организаций с денежными средствами и иным имуществом;

- осуществляет контроль и надзор за исполнением настоящего Указа с правом отзыва лицензии на осуществление банковских операций при неоднократном нарушении кредитной организацией настоящего Указа и изданных в его исполнение нормативных актов Национального банка Республики Абхазия;

- обеспечивает защиту полученной от кредитных организаций информации от несанкционированного доступа третьих лиц;

- взаимодействует с правоохранительными органами Республики Абхазия в соответствии с их компетенцией.

5. Национальному банку Республики Абхазия (Аргун И.Ш.) разработать программы специального внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма для их использования кредитными организациями в практической деятельности.

6. Руководство Службой финансового мониторинга возложить на Председателя Национального банка Республики Абхазия.

7. Утвердить [Правила](#) финансового мониторинга (прилагаются).

8. Настоящий Указ вступает в силу с момента его официального опубликования.

ПРЕЗИДЕНТ

РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ С. БАГАПШ

г. Сухум

21 апреля 2006 года

УП-42

Утверждены
Указом Президента
Республики Абхазия
от 21 апреля 2006 г. УП-42

ПРАВИЛА ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА

Основные понятия и определения

Легализация (отмывание) преступных доходов – деятельность, направленная на изменение правового положения имущества в целях сокрытия преступного происхождения имущества.

Финансирование терроризма – действие, направленное на использование полученного преступным путем либо иным способом имущества для прямого или косвенного финансирования отдельных террористов и/или террористических организаций (групп) и/или террористических актов.

Имущество - денежные средства, ценные бумаги, имущественные права, работы и услуги, информация, результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них (интеллектуальная собственность), нематериальные блага.

Обязательный контроль в целях предотвращения легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма – совокупность принимаемых Службой финансового мониторинга мер по контролю за операциями физических и юридических лиц, осуществляемому на основании информации, представляемой ему кредитными организациями Республики Абхазия о подозрительных операциях.

Подозрительные операции – операции, соответствующие критериям (признакам), устанавливаемым Национальным банком Республики Абхазия.

Основные обязанности кредитных организаций

- идентификация клиентов и выгодоприобретателей;
- систематическое обновление информации о клиентах, выгодоприобретателях;
- документальное фиксирование и представление в Службу финансового мониторинга сведений по подозрительным операциям;
- представление в Службу финансового мониторинга по ее письменным запросам информации необходимой для выполнения возложенных на нее функций;
- разработка правил внутреннего контроля и программ его осуществления;
- назначение специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение правил и реализацию программ;
- запрет на информирование клиентов о предпринимаемых в отношении них мерах;
- приостановление (отказ в проведении) операций, отвечающих определенным подозрительным признакам (например, операции связанные с финансированием терроризма);
- хранение информации, на основании которой был идентифицирован клиент, и информации об операциях с денежными средствами и иным имуществом не менее 5 лет.

Кредитным организациям запрещается открывать счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающим счет (вклад) физическим или юридическим лицом документов, необходимых для его идентификации.

Кредитная организация вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, а также расторгнуть договор банковского счета (вклада) если у нее возникают подозрения в том, что счет может быть использован (используется) в целях легализации (отмывания) преступных доходов и/или финансирования терроризма.

Состав информации, передаваемой кредитными организациями в Службу финансового мониторинга

- вид операции и основания ее совершения;
- дата совершения операции, сумма, на которую она совершена;
- сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию (данные паспорта или другого документа, удостоверяющего личность), идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес его места жительства;
- наименование, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения юридического лица, совершающего операцию;
- сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, по поручению и от имени которого совершается операция идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения соответственно физического или юридического лица;
- сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юридического лица, поверенного, агента, комиссионера, доверительного управляющего, совершающего операцию от имени, или в интересах, или за счет другого лица в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, адрес места жительства или местонахождения соответственно представителя физического или юридического лица;
- сведения, необходимые для идентификации получателя по операции и (или) его представителя, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения получателя.

См. [Положение](#) Банка Абхазии «О порядке представления кредитными организациями в СФМ Банка Абхазии сведений, предусмотренных Указом Президента Республики Абхазия «О предотвращении легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма»