



**ПОРЯДОК РАБОТЫ С САНКЦИЯМИ В СИСТЕМЕ  
АКБ “ASIA ALLIANCE BANK”**

**Ташкент 2022**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>I</b>	<b>ЦЕЛЬ ПОРЯДКА</b>	<b>1</b>
<b>II</b>	<b>ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОРЯДКОМ</b>	<b>1</b>
<b>III</b>	<b>ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ</b>	<b>1-5</b>
<b>IV</b>	<b>ЗНАЧИМОСТЬ СОБЛЮДЕНИЯ САНКЦИОННЫХ ТРЕБОВАНИЙ</b>	<b>5</b>
<b>V</b>	<b>КАТЕГОРИИ САНКЦИЙ</b>	<b>5-6</b>
<b>VI</b>	<b>ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И АКТУАЛИЗАЦИИ ПЕРЕЧНЯ САНКЦИЙ</b>	<b>6</b>
<b>VII</b>	<b>СЛИЧЕНИЕ ЛИЦ, ВКЛЮЧЕННЫХ В ПЕРЕЧЕНЬ САНКЦИЙ И ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВКИ ОПЕРАЦИЙ</b>	<b>7-11</b>
<b>VIII</b>	<b>РАБОТА С ЗАПРОСАМИ БАНКОВ КОРРЕСПОНДЕНТОВ</b>	<b>11</b>
<b>IX</b>	<b>САНКЦИОННЫЕ РИСКИ И УПРАВЛЕНИЕ ИМИ</b>	<b>11-12</b>
<b>X</b>	<b>ПОВЫШЕНИЕ КВАЛИФИКАЦИИ РАБОТНИКОВ ПО РАБОТЕ С САНКЦИЯМИ</b>	<b>12</b>
<b>XI</b>	<b>ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b>	<b>12</b>

## I. ЦЕЛЬ ПОРЯДКА

Настоящий порядок включает порядок формирования перечня физических и юридических лиц (далее – Перечень санкций), санкционированных в системе АКБ “ASIA ALLIANCE BANK” (далее – Банк), дальнейшей актуализации перечня, приостановки операций физических и юридических лиц, включенных в перечень, выдачи разрешения на возобновление приостановленных операций, также определяет порядок принятия решений по санкционированным лицам и по их операциям.

## II. ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ СВЯЗАННЫЕ С ПОРЯДКОМ<sup>1</sup>

Настоящий Порядок разработан в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», Постановлением Кабинета Министров №402 от 29 июня 2021 года “О порядке представления сведений, связанных с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма”, “Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма в коммерческих банках” зарегистрированных Министерством Юстиции за №2886 от 23 мая 2017 года, а также рекомендаций и требований Группы по разработке финансовых мероприятий по противодействию легализации преступных доходов, совета Безопасности Организации Объединенных наций, Группы Wolfsberg, OFAC (США), EU (Европейский Союз).

## III. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

**Банк** – АКБ “ASIA ALLIANCE BANK”, в т.ч. его структурные подразделения, территориальные управления, филиалы и центры банковских услуг;

**Клиент** – физическое или юридическое лицо, обратившееся в коммерческий банк с поручением о проведении операции, связанной с денежными средствами или иным имуществом (далее – Операция);

**Бенефициар** – физическое лицо, которое изучает, в т.ч. контролирует собственника клиента на основании учредительных документов (устава, учредительного договора, положения), определенных законодательством, также на основании дополнительных источников и данных, имеющих в открытых источниках и базах данных;

**Санкции** – меры международных (публичных) ограничений, установленных международными организациями или утвержденных определенным государством в отношении отдельных государств, конкретных субъектов, физических и юридических лиц (террористов, лиц, обвиненных в военных и политических преступлениях, экстремистских организаций и пр);

**Финансовые ограничения** – ограничения в отношении активов, финансовых и денежных средств, принадлежащих лицу (физическому или юридическому лицу, либо лицу, личность которого следует установить);

---

<sup>1</sup> Санкции и законодательство по экспортному контролю могут актуализироваться согласно международному положению.

**Программа внутреннего контроля** – Специальный программный модуль, разработанный для Управления комплаенс контроля, в котором сконцентрированы автоматизированные процессы сферы внутреннего контроля на основании данных автоматизированной системы банка;

**SWIFT Transaction Screening Utility** – автоматизированный модуль, для проверки юридических и физических лиц, осуществляющих операции по отправке и получению платежей через программную систему SWIFT путем сличения с лицами, включенными в перечень выбранных санкций;

**Работники Управления комплаенс контроля** – работники Управления комплаенс контроля, ответственные за осуществление санкционного контроля (Руководитель и работники Управления комплаенс контроля);

**Сектор по работе с перечнем запросов и санкций** – Структурное подразделение Управления комплаенс контроля, ответственное за осуществление контроля перечня санкций;

**Санкционный контроль** – процесс сверки и приостановления клиентов и (или) операций с Перечнем санкций, осуществляемый с помощью программных средств Управления комплаенс контроля, в т.ч. программ внутреннего контроля и программ SWIFT Transaction Screening Utility;

**Экспортный контроль** – законы, правила, а также любые правовые акты аналогичного характера, применяемые правительственными органами при совершении импорта, экспорта, реэкспорта, ввоза, вывоза, отправки, передачи или предоставления товаров, технологий, технических данных, программного обеспечения или услуг.

**Участники операции** – клиенты, их представители, партнеры клиента, участвующие в операции (с учетом финансовых институтов, являющихся корреспондентами или посредниками по международным операциям), а также лица, связанные с клиентом (контролирующие или находящиеся под контролем лица);

**Перечень санкций** – перечень публикуемый Организацией Объединенных наций, OFAC (Управление по контролю иностранных активов Министерства финансов США), ЕС (Европейский Союз, Европейская комиссия), УК (Объединенное Королевство, королевство Великобритании и Северной Ирландии), а также предоставляемые через официальные источники иных уполномоченных органов иностранных государств<sup>2</sup> международных организаций, а также дополнительные перечни отраслевого или экспортного контроля;

**Санкционные риски** - риск применения санкционных ограничений в отношении участника операции, его учредителя, бенефициара или контролирующего лица;

**Санкционные перечни Совета Безопасности ООН** – перечень физических и юридических лиц, составленный Советом Безопасности ООН или ее комитетами, в т.ч. комитетами образованными согласно резолюции Совета Безопасности ООН №№1267, 1989 и 2253 по ISHID (DAISH) и “Al-Qoida” и комитета по организации “Tolibon”, образованного согласно резолюции Совета Безопасности ООН №1988 и комитета, образованного согласно резолюции Совета Безопасности ООН №1718 по Народно

---

<sup>2</sup> G7 tarkibiga kiruvchi davlatlar, ya’ni Fransiya, AQSH, Buyuk Britaniya, Germaniya, Yaponiya, Italiya va Kanada.

Демократической Республике Корея, включающие список физических и юридических лиц, в отношении которых применяются санкции;

**FATF** – Группа по разработке финансовых мероприятий по противодействию легализации преступных доходов (Financial Action Task Force on Money Laundering – FATF);

**ОФАС** – Управление по контролю иностранных активов Министерства финансов США (Office of Foreign Assets Control);

**Приостановление операций** – приостановление исполнения поручений по переводу, конвертации, передаче для владения и распоряжения другим лицам, а также иных действий, имеющих юридический характер.

#### **IV. ЗНАЧИМОСТЬ СОБЛЮДЕНИЯ САНКЦИОННЫХ ТРЕБОВАНИЙ**

**4.1.** Не соблюдение действующих санкций и требований законодательства по экспортному контролю увеличивает уровень санкционных рисков и риск применения ограничений и штрафов регулирующим органом в отношении финансовых институтов.

**4.2.** Известно, что международные корреспондентские банки проводят жесткую внутреннюю политику в рамках санкционного законодательства своих государств. В процессе ведения корреспондентского счета, если участники финансовых операций, виды товаров и услуг совпадают с перечнем санкций по бизнесу и регионам, Банк вправе приостановить движение денежных средств или применить другие виды ограничений. Такое положение может нанести урон имиджу банка и оказать нежелательное влияние операционной и финансовой деятельности.

**4.3.** Нарушение требований международного и национального законодательства, приведенных в настоящем Порядке, влечет применение к виновным ответственным работникам мер дисциплинарного взыскания.

#### **V. КАТЕГОРИИ САНКЦИЙ**

санкции подразделяются на несколько категорий в зависимости от происхождения, сущности и способа применения:

**Первичные санкции** – экономические ограничения обязательные для соблюдения всеми физическими и юридическими лицами, страны, где применяются санкции;

**Блокирующие санкции** – активы лиц, к которым применяются указанные санкции, замораживаются, запрещается доступ в финансовую систему США, финансовые операции приостанавливаются, Включается в перечень SDN (Specially Designated Nationals);

**Секторальные санкции** – целевые ограничения в отношении компаний страны, отрасли экономики которой включены в перечень SSI (Sectoral Sanctions Identifications);

**Вторичные санкции** - это меры наказания, применяемые в отношении физических лиц, вступающих в связи с лицами или регионами, включенными в перечень санкций.

Банк систематически изучает указания по санкциям всех категорий, применяемых международными организациями и странами G7 и использует их в своей операционной деятельности.

## **VI. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И АКТУАЛИЗАЦИИ ПЕРЕЧНЯ САНКЦИЙ**

**6.1.** Перечень санкций скачивается Управлением комплаенс контроля Головного офиса Банка из программы “World-Check-Data” (на основании официальных данных уполномоченных органов иностранных государств и международных организаций, или через официальные каналы, в форме XML файлов) и на ежедневной основе в начале рабочего дня работниками Управления информационных технологий загружается в программу внутреннего контроля, также ответственный работник на выборочной основе формирует Перечень санкций в программе SWIFT Transaction Screening Utility. Сформированный Перечень санкций ежедневно автоматически обновляется на базе программирования.

**6.2.** Начальник Управления комплаенс контроля и работник Сектора по работе с запросами и перечнем санкций прослеживают обновление Перечня санкций на веб-сайтах соответствующих организаций, а также поступление или обновление сведений через другие каналы (Работники ответственные за Перечень санкций).

**6.3.** Перечень санкций автоматически загружается в соответствующий раздел Программы внутреннего контроля (в начале каждого рабочего дня) и ответственный работник Банка по Перечню санкций ведет контроль над онлайн обновлением в программе SWIFT Transaction Screening Utility.

**6.4.** Обязанность по загрузке в программы Перечня санкций возлагается на ответственных работников, при отсутствии любого из них по определенным причинам на рабочем месте, ответственность по загрузке в Программу внутреннего контроля переходит к руководителю Управления комплаенс контроля, кроме того руководитель Управления комплаенс контроля ведет непосредственный контроль за данным процессом.

**6.5.** В течение одного рабочего дня с момента получения из официальных источников перечня стран, к которым применяются международные или специальные санкции (секторальные санкции, эмбарго или экспортный/импортный контроль), Управление Комплаенс контроля доводит их до структурных подразделений.

**6.6.** Виды примененных санкций (в зависимости от полного или частичного запрета с этими странами) Управление комплаенс контроля доводит до структурных подразделений в форме предписания.

**6.7.** В случае возникновения нестандартных (не отрегулированных настоящим Порядком) ситуаций в отношении стран или операций внешнеэкономической деятельности, соответствующие структурные подразделения Банка подобные операции осуществляют под консультацией Управления комплаенс контроля.

## **VII. СЛИЧЕНИЕ ЛИЦ, ВКЛЮЧЕННЫХ В ПЕРЕЧЕНЬ САНКЦИЙ И ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВКИ ОПЕРАЦИЙ**

**7.1.** Перед установлением отношений с клиентами или партнерами, совершением операций по их поручению или приемкой документов к исполнению, Головной офис Банка, его структурные подразделения, региональные управления, филиалы и центры банковского обслуживания производят сверку клиентов и их операций (открытие расчетных счетов, совершение операций, проведение

международных денежных переводов, осуществление разовых операций, контрагенты и клиенты и т.п.) через автоматизированную онлайн систему оказания услуг.

При совпадении в ходе первичной сверки одного из участников совершаемой операции или одна из сторон, осуществляющих любую операцию с Перечнем санкций, оказание услуг и продолжение операций запрещается. Работник по оказанию услуг клиентам Головного офиса Банка и его структурных подразделений в данном процессе обязан позвонить в Управление Комплаенс контроля в течение 5 минут после выявления факта и сообщить об этом факте.

Кроме того, с целью выявления участников операции ( в т.ч. недействующих или активных клиентов), которые совпадают с обновленным перечнем санкций, работники ответственные за Перечень санкций обязаны на ежедневной основе производить сличение существующей базы клиентов через специальную функцию сверки, имеющейся в модуле внутреннего контроля.

**7.2.** На следующем этапе сличения производится автоматическая сверка с Перечнем санкций посредством соответствующих модулей программы внутреннего контроля.

Сличение с Перечнем санкций работники Комплаенс контроля осуществляют по аспектам оказания услуг клиентам или в процессе утверждения операций (например, при открытии лицевого счета клиенту в связи с его заявкой, при совершении операций денежных переводов (экспортно-импортных операций, международных денежных переводов) клиента банка или его контрагента, операции совершенные через VASH<sup>3</sup>, сличение руководителя или учредителя клиента при изменении базы данных клиента банка, а также при идентификации юридического лица и т.п.) по системе электронного управления с внесением минимальных величин сличения.

Внесение минимальных величин сличения в систему электронного управления осуществляется работниками, ответственными за Перечень санкций с письменным извещением руководителя Управления комплаенс контроля (путем предоставления справки) в разрезе отраслей, операций, технологий банковской деятельности и исходя из рисков по категориям санкций.

Также, Управление внутреннего аудита вправе проверять в каком порядке и когда проводились изменения настройки автоматизированной базы, осуществляющей автоматическое сличения с Перечнем санкций (Программа внутреннего контроля и программа SWIFT Transaction Screening Utility).

**7.3.** Программная система SWIFT Transaction Screening Utility проводит проверку соответствия платежей физических и юридических лиц, осуществляющих отправку и получение средств с выбранным международным перечнем в онлайн режиме.

Полномочия по своевременному утверждению или отказу платежей физических и юридических лиц, осуществляющих отправку и получение средств в иностранной валюте через программное обеспечение SWIFT Transaction Screening Utility в соответствии с решением Председателя Правления Банка возлагается на Управление Комплаенс контроля.

---

<sup>3</sup> Пункты обмена валюты

На начальника Управления Комплаенс контроля, начальника отдела развития и координации системы финансового мониторинга, заведующего сектора по работе с запросами и перечнем санкций возлагаются обязанности администратора (супервайзера) программного обеспечения SWIFT Transaction Screening Utility.

Также, при обращении клиента в Операционное управление Банка и филиалы по вопросу осуществления платежей, работники Фронт офиса Банка обязаны проводить разъяснительную работу с клиентом, то есть напомнить о том, что при установлении факта, когда государство или обслуживающий их банк внесены в перечень санкций, Управление Комплаенс контроля проводит изучение в течение от 3 до 10 банковских дней.

В целях более подробного изучения клиента Управлением комплаенс контроля в связи с блокировкой операций со стороны программного обеспечения SWIFT Transaction Screening Utility в следствии совпадения с юридическими лицами, включенными в перечень санкций, сформирована анкета (приложение №1). Данная анкета предоставляется Управлением внешне экономической деятельности клиенту в целях получения дополнительных сведений о клиенте.

Работник Управления комплаенс контроля с помощью сформированной клиентом анкеты и дополнительных сведений проводит проверку достоверности совпадения с перечнем санкций, имеющих в программном обеспечении SWIFT Transaction Screening Utility, и принимает самостоятельное решение о проведении или не проведении платежа.

**7.4.** Управления комплаенс контроля принимает решение о проведении или не проведении платежа с учетом санкционных рисков и данное решение направляет через электронную почту работникам соответствующих управлений. В данном решении необходимо указать причины отказа в проведении операции клиента.

Также, при совпадении данных лиц, отправляющих и получающих платежи с лицам перечня, работники Управления комплаенс контроля обязаны провести усиленные мероприятия, то есть проверить точное совпадение данных и изучить сведения полученные через открытые источники. В случае уверенности в точном совпадении данных лицами, включенными в перечень, ответственный работник принимает решение об отказе проведения платежа через программное обеспечение SWIFT Transaction Screening Utility. Управления комплаенс контроля направляет Управлению внешнеэкономической деятельности Головного офиса Банка распоряжение по не проведенным платежам. Управлению внешнеэкономической деятельности Головного офиса Банка на основании распоряжения Управления комплаенс контроля осуществляет возврат на расчетный счет клиента или на счет иностранного банка с примечанием “Due to internal policy”.

**7.5.** При сличении операций и их участников программой внутреннего контроля операции клиентов совпадающих с перечнем лиц автоматически выявляется через модуль определения сомнительных клиентов<sup>4</sup>, и данные операции (например открытые расчетного счета клиенту, утверждение его в качестве клиента) блокируются.

**7.6.** Проводится изучение сто процентного совпадения юридических и физических лиц, заблокированных работниками Управления комплаенс контроля. Если по модулю

---

<sup>4</sup> программа внутреннего контроля



отсутствует сто процентное совпадение, работники Управления комплаенс контроля выдают разрешение на проведение операции, если в модуле выявления сомнительных клиентов будет обнаружено сто процентное совпадение, работниками Управления комплаенс контроля проводится усиленная сверка (если физическое лицо – год и место рождения. адрес и т.д., если это юридическое лицо – дата регистрации, ИНН, адрес и т.п.), в случае отсутствия возможностей сличения (то есть лиц контрагентов, лиц включенных в перечень санкций), работники Управления комплаенс контроля связываются по телефону или через электронную почту с работников сектора по работе с запросами и перечнем санкций при Головном офисе, с тем чтобы уточнить сведения о заблокированном лице.

**7.7.** Ответственный работник Сектора проводит более глубокое изучение данного лица через программу World-Check-One и извещает работникам Управления комплаенс контроля дополнительные сведения о заблокированном лице по телефону или через электронную почту. На основании полученных дополнительных сведений работники Управления комплаенс контроля, в случае отсутствия совпадения, с учетом собственного риска, обязаны выдать разрешение данному клиенту или же дать одноразовое разрешение. Если же на основании полученных дополнительных сведений работники Управления комплаенс контроля обнаружат сто процентное совпадение, операция данного лица приостанавливается (блокируется). Возможность проведение любых других операций заблокированного лица отсутствует.

**7.8.** Клиент или операция, приостановленные по минимальным величинам сличения, изучается работником низового подразделения Управления комплаенс контроля, при этом работник низового подразделения Управления комплаенс контроля вправе обратиться в Управления комплаенс контроля с письменной или устной (по телефону) просьбой об оказании помощи.

Работник низового подразделения Управления комплаенс контроля в целях установления уровня совпадения с перечнем санкций, вправе запросить от через нижестоящие подразделения от клиентов или их представителей дополнительные сведения о юридических лицах, являющихся участником операции (в частности, сведения о учредительных документах и государственной регистрации юридического лица, являющегося участником операции), по физическим лицам электронные копии документов, удостоверяющих, однако этот процесс не может продолжаться более 10 минут.

Также, в случае не предоставления клиентом необходимых документов или сведений, приостановка не отменяется (разблокировка не осуществляется).

**7.9.** В случае выявления полного совпадения клиента, действия или операции, приостановленных (заблокированных программой) по минимальным величинам сличения, структурные подразделения и работники Банка. в частности Управление комплаенс контроля осуществляют следующие мероприятия:

Работник Управление комплаенс контроля в филиале в течение 5 минут по телефону сообщает о факте в Управление комплаенс контроля Головного офиса Банка и направляет служебную расписку об этом руководителю низового подразделения;

вместе с тем, работник в филиале Управления комплаенс контроля в течение следующих 5 минут по телефону сообщает обслуживающему клиента работнику о

передаче всех данных в Головной офис, необходимости дачи клиенту разъяснений (в целях недопущения ожиданий клиента в процессе), а также о том, что следующее указание поступит от Головного офиса Банка;

низовое структурное подразделение обязано разъяснить клиенту о последствиях санкций, а также возможности замораживания (приостановления) средств банками-партнерами;

Управление комплаенс контроля Головного офиса, информированное о полном соответствии вносить предложение руководителю Управления комплаенс контроля вступлении или невступлении в отношения с клиентом и выполнении или невыполнении операции (в течение 30 минут);

управление комплаенс контроля вносить заключение Председателю Правления или его компетентному заместителю по вопросу вступления/невступления в отношения с клиентом или выполнении/невыполнении операции;

Председатель Правления Банка или его компетентный заместитель в рамках заключения (обоснованного), внесенного Управлением комплаенс контроля, может выдать следующие предписания структурным подразделениям Головного офиса Банка:

а) осуществление структурным подразделением (бизнес направлением) Головного офиса Банка, действий в рамках заключения, полученного от международной юридической организации в зависимости от клиента и значимости операции;

б) отказать в проведении операции клиента.

В обоих вышеуказанных ситуациях структурное подразделение (бизнес направление) Головного офиса Банка обязано направить через систему Outlook электронную служебную расписку о принятом решении;

Председатель Правления Банка или его компетентный заместитель обязаны вышеуказанные предписания низовому структурному подразделению в течение одного рабочего дня, с учетом оформления результатов такого предписания;

в свою очередь, низовое структурное подразделение сообщает клиенту по телефону о результатах предписания, полученного от Головного офиса Банка, и готовит письменное сообщение (в течение не более чем 30 минут) и направляет его клиенту.

**7.10.** Структурные подразделения Головного офиса Банка обязаны в течение 5 минут сообщить по телефону Управлению комплаенс контроля о выявленных в ходе своей деятельности фактах полного соответствия полученных документов/сведений с перечнем санкций или случаях о переводе средств в сферы (товары, услуги) к которым применены санкции. Управление комплаенс контроля проводит работу в соответствии с порядком, предусмотренном в пункте 7.3. настоящего Порядка.

**7.11.** Запрещается вступать в отношения с клиентами, связанных (зарегистрированных, состоящих или проживающих на территории) с государствами, к которым применены санкции. Перечень подобных государств и регионов постоянно обновляется Управлением комплаенс контроля по мере расширения или изменения санкций и направляется в структурные подразделения Головного офиса и низовые структурные подразделения.

**7.12.** Сведения по клиентам и операциям, не полностью соответствующим с перечнем санкций (сигнал ложные тревоги) сохраняются в течение установленного законодательством срока в электронном порядке в программе “внутренний контроль”,

со всеми полностью соответствующими документами и сведениями при обеспечении их конфиденциальности.

## **VIII. РАБОТА С ЗАПРОСАМИ БАНКОВ КОРРЕСПОНДЕНТОВ**

**8.1.** Банки-корреспонденты соблюдают международные, национальные и внутренние требования по выявлению санкционных рисков и управления ими. В связи с этим, они осуществляют контроль над операциями, осуществляемыми по корреспондентским счетам. В свою очередь, возникают различные по масштабам вопросы по результатам анализов и мониторинга проведенных в корреспондентских банках, запросы по которым направляются в банки-респонденты, в частности в АКБ “ASIA ALLIANCE BANK”.

Как правила, в указанных запросах указываются вопросы касательно уточнения сведений по проводимым транзакциям и устанавливаются четкие сроки для ответов. В связи с этим, компетентные работники банка (работники Управлений комплаенс контроля и внешне экономической деятельности, руководители филиалов и другие работники) обязаны принимать меры по своевременной подготовке ответов на запросы.

## **IX. САНКЦИОННЫЕ РИСКИ И УПРАВЛЕНИЕ ИМИ**

**9.1.** Санкционные риски, как правило, разделяются на три степени, а именно: “низкая”, “средняя” и “высокая” степени. При выявлении и оценке санкционных рисков требуется изучить следующие факторы:

- клиенты и база их бизнес-партнеров (KYC<sup>5</sup> и KYCC<sup>6</sup>);
- валюта, сумма и регионы принимаемых рисков;
- доля операций со странами, санкционированными полностью или частично;
- доля операций со странами перечня FATF и оффшорных зон;
- контактные стороны, зарегистрированные Банком (банки, партнеры, бенефициары и контролирующие лица);
- виды продукции и услуг по зарегистрированным банком контактам и проведенным операциям;
- уровень обязательств по санкционному комплаенсу и количество запросов банка-корреспондента;
- наличие внутреннего порядка и документации в сфере санкционного комплаенса, уровень соблюдения их требований работниками банка;
- соответствие современным требованиям существующих в Банке программ по санкционному скринингу;
- наличие материалов тренинга по санкционному комплаенсу и уровень знаний ответственных работников Банка;
- прочие возможные ситуации, которые могут возникнуть в сфере санкционного комплаенса.

---

<sup>5</sup> KYC (Know Your Customer) – Изучение/познание собственного клиента;

<sup>6</sup> KYCC (Know Your Customer’s Counterparty) – Изучение/познание взаимодействия клиентов.

## **Х. ПОВЫШЕНИЕ КВАЛИФИКАЦИИ РАБОТНИКОВ ПО РАБОТЕ С САНКЦИЯМИ**

**10.1.** Ответственные работники Управления комплаенс контроля вместе с повышением собственных знаний и опыта по санкциям, обязаны систематически организовывать тренинги для работников Банка.

**10.2.** Работники Управления комплаенс контроля обязаны повышать свои знания по следующим схемам:

- не менее одного раза в год участвовать на тренингах, проводимых международными организациями по вопросам санкций и экспортного контроля;
- не менее одного раза в год участвовать с последующим получением сертификата, на семинарах, организуемых иностранными или местными организациями, имеющими квалификационные спикеры по отрасли;
- систематически изучать и применять в практике законодательные акты, регламенты, положения международных организаций и стран G7, а также сведения публикуемых в других открытых источниках по вопросам санкций и экспортного контроля;
- изучать и строго соблюдать требования и рекомендации по санкциям, публикуемых Центральным банком Республики Узбекистан и другими регуляторными органами;
- изучать опыт и внедрять в практику иностранных банков-корреспондентов и местных банков по санкционному комплаенсу.

Ответственные работники Управления комплаенс контроля обязаны регулярно, но не менее одного раза в квартал проводить интерактивные семинары-тренинги в соответствующих подразделениях Банка и обеспечивать их пособиями данной сферы.

## **ХИ. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**11.1.** Исполнение требований настоящего Порядка обязательно для всех структурных подразделений Банка.

Мониторинг над соблюдением низовыми структурными подразделениями требований настоящего Порядка осуществляет Управление Комплаенс контроля.

Лица, виновные в нарушении требований настоящего Порядка несут ответственность согласно внутренним нормативным актам Банка, а также соответствующему законодательству.