

«УТВЕРЖДЕНО»
Протоколом заседания
Наблюдательного совета акционерного общества
«Национальный банк внешнеэкономической
деятельности Республики Узбекистан»

№ 20 от « 14 » 05 2021г.

Приложение № 1
к Протоколу заседания
Правления акционерного общества
«Национальный банк внешнеэкономической
деятельности Республики Узбекистан»
№ 7 от « 11 » 09 2021г.

р.и. п. - ПДВК-16

ПОЛОЖЕНИЕ

о Департаменте внутреннего контроля акционерного общества «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан»

I. Общие положения

- 1.1. Департамент внутреннего контроля (далее - «ДВК») является самостоятельным структурным подразделением акционерного общества «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан» (далее - «Банк»), созданным в целях содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования, а также организации и исполнения требований внутреннего контроля, направленных на достижение целей и выполнение задач в сфере противодействия легализации преступных доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - «П/Л/Д/ФТ/ФРОМУ»);
- 1.2. В своей деятельности ДВК руководствуется законодательными и нормативно - правовыми актами Республики Узбекистан в сфере противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее «П/Л/Д/ФТ/ФРОМУ»), организации кассовой работы, инкассации денежной наличности и других ценностей, а также осуществления валютных операций в Республике Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан организации кассовой работы, инкассации денежной наличности и других ценностей, а также осуществления валютных операций в Республике Узбекистан, нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан (далее - «Центральный банк»). Уставом и внутренними нормативными документами Банка, а также настоящим Положением;
- 1.3. ДВК осуществляет свою деятельность под руководством Директора ДВК, назначаемого на должность и освобождаемого от должности согласно решению Наблюдательного совета Банка;

- 1.4. ДВК является независимой от руководителей подразделений Банка по получению прибыли во избежание любого влияния, препятствующего выполнению своих функций;
- 1.5. Назначение и освобождение от занимаемой должности работников внутреннего контроля, а также оценки их деятельности и суммы вознаграждения (зарплата, бонусы, и т.д.) принимаются исключительно Наблюдательным советом Банка;

II. Задачи

- 2.1. Осуществление мониторинга за неукоснительным соблюдением требований законодательства, нормативных актов Центрального банка, а также внутренних документов Банка, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка по вопросам внутреннего контроля в сфере ПЛПД/ФТ/ФРОМУ;
- 2.2. Принятие мер по выявлению и оценке, документальному фиксированию и снижению рисков клиентов Банка;
- 2.3. Осуществление углубленного мониторинга операций, проводимые публичными должностными лицами, членами их семей и лицами, близкими к публичным должностным лицам;
- 2.4. Выявление сомнительных и подозрительных операций в порядке, установленном «Правилами внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в коммерческих банках» (зарег. МЮ РУ №2886 от 23.05.2017г.) и внутренними документами Банка;
- 2.5. Обеспечение своевременного предоставления в специально уполномоченный государственный орган информации (документов) о подозрительных операциях, выявленных в ходе осуществления внутреннего контроля;
- 2.6. Оперативное и систематическое обеспечение руководства Банка и членов Наблюдательного совета (в том числе его комитетов), Правление Банка достоверной информацией, отчётами и материалами, необходимыми для принятия соответствующих решений;
- 2.7. Осуществление взаимоотношения с руководством Банка, с Наблюдательным советом (в том числе его комитетов), Правление Банка и со службой внутреннего аудита и другими подразделениями Банка и дочерними банками, филиалами и представительствами Банка за границей, а также платежными агентами и платежными субагентами;
- 2.8. Формирование базы данных об осуществлении или попытках осуществления подозрительных операций, лицах (руководителях, учредителях, акционерах, являющихся владельцами не менее чем десяти процентов акций общества, участниках), связанных с клиентами, осуществившими подозрительные операции, а также обмен такой информацией с другими коммерческими банками и государственными органами в соответствии с законодательством;
- 2.9. Осуществление безотлагательного приостановления операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет юридического или физического лица, и (или) замораживание денежных средств или иного имущества лиц, включенных в Перечень, без их предварительного уведомления;

- 2.10. Осуществление взаимоотношения с руководством Банка, с Наблюдательным советом (в том числе его комитетами), Правлением Банка и, со службой внутреннего аудита и другими подразделениями Банка и дочерними банками, филиалами и представительствами Банка за границей, а также платежными агентами и платежными субагентами;
- 2.11. Контроль за правильным выполнением кассовых операций с денежной наличностью и другими ценностями, сохранностью денежной наличности и других ценностей в кассе банка и их перевозке, строительству, оборудованию и охране кассового узла банка, здания банка и касс за пределами здания Банка.

III. Функции

- 3.1. Принятие мер, предусмотренных законодательством, Правилами внутреннего контроля, внутренними документами, для пресечения угрозы использования услуг Банка в целях легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и (или) финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения;
- 3.2. Осуществление процедур идентификации и мер по надлежащей проверке клиентов, в том числе верификации и регулярного обновления данных о клиенте и их бенефициарных собственниках;
- 3.3. Изучение системы внутреннего контроля иностранных банков при установлении с ними корреспондентских отношений;
- 3.4. Идентификация бенефициарных собственников, принятие доступных мер по проверке их личности и определению источников денежных средств или иного имущества, используемого в осуществлении операции;
- 3.5. Осуществление углубленного мониторинга операций, проводимые публичными должностными лицами, членами их семей и лицами, близкими к публичным должностным лицам;
- 3.6. Осуществление выявления по запросам в клиентской базе лиц, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, финансированием террористической деятельности и (или) финансированием распространения оружия массового уничтожения;
- 3.7. Осуществление выявления среди участников операции лиц, участвующих или подозреваемых в участии в террористической деятельности или распространении оружия массового уничтожения, путем сверки с Перечнем;
- 3.8. Осуществление безотлагательного приостановления операций (за исключением операций по зачислению денежных средств) поступивших на счет юридического или физического лица, и/или замораживание денежных средств или иного имущества лиц, включенных в Перечень, без их предварительного уведомления;
- 3.9. Осуществление своевременной передачи сообщений в Специально уполномоченный государственный орган (далее – «СУГО»), в случае безотлагательного приостановления операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счёт юридического или физического лица, и (или) замораживание денежных средств, включённых в Перечень;
- 3.10. Осуществление контроля за устранением ошибок и недостатков в организации и функционировании системы внутреннего контроля, обнаруженных в ходе проверок полномочными представителями Центрального банка, работниками

- Департамента внутреннего аудита Банка, внешними аудиторами и сотрудниками СУГО:
- 3.11. Оказание практической и методической помощи подразделениям Банка по вопросам внутреннего контроля, а также с целью обеспечения независимости функционирования служб внутреннего контроля в филиалах Банка;
 - 3.12. Обеспечение совместной разработки с Департаментом по работе с персоналом ежегодной программы для подготовки, переподготовки и обучения работников Банка по вопросам ПППД/ФТ/ФРОМУ и утверждения её Правлением Банка;
 - 3.13. Внесение предложений руководству Банка и принятие своевременных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка в целях недопущения проведению через Банк операций, связанных с легализацией доходов, полученных от преступной деятельности, соблюдением, установленных процедур, затрагивающих интересы Банка;
 - 3.14. Своевременное предоставление необходимой информации, отчетности и сведений по вопросам, входящим в сферу деятельности ДВК в Центральный банк и компетентные органы;
 - 3.15. Предоставление информации, отчетности и сведений по вопросам, входящим в сферу деятельности ДВК, руководству Банка, Наблюдательному совету и его комитетам, а также Правлению Банка;
 - 3.16. Принятие необходимых решений и мер в пределах своей компетенции для достижения целей и выполнения задач, возложенных Правилами внутреннего контроля и внутренними документами;
 - 3.17. Консультирование и информирование Правление Банка по вопросам в области ПППД/ФТ/ФРОМУ;
 - 3.18. Обеспечение конфиденциальности сведений, связанных с противодействием легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
 - 3.19. Обеспечение хранения информации об операциях, а также идентификационных данных и материалов по подлежащей проверке клиентов в течение сроков, установленных законодательством;
 - 3.20. Контроль за правильным выполнением кассовых операций с денежной наличностью и другими ценностями, сохранностью денежной наличности и других ценностей в кассе банка и их перевозке, строительству, оборудованию и охране кассового узла банка, здания банка и касс за пределами здания Банка;
 - 3.21. Контроль за соблюдением кассовыми работниками и работниками валютно-обменных пунктов требований «Инструкции по организации кассовой работы, инкассации денежной наличности и других ценностей в коммерческих банках» (зарегистрированным МЮ РУ № 3028 от 29.06.2018 года) и «Правил осуществления валютных операций в Республике Узбекистан» (зарегистрированным в МЮ РУ №3281 от 31.08.2020 года);
 - 3.22. Организация и проведение проверок за правильным выполнением валютно-обменных операций с денежной наличностью и другими ценностями, сохранностью денежной наличности и других ценностей в кассе банка и их перевозке, строительству, оборудованию и охране кассового узла банка, здания банка и касс за пределами здания Банка;
 - 3.23. Внесение предложений руководству Банка и принятие своевременных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений по выполнению валютно-обменных и кассовых операций с денежной наличностью

- и другими ценностями, сохранностью денежной наличности и других ценностей в кассах Банка и организации кассовой работы;
- 3.24. Принятие мер по результатам мониторинга и проведенных в Банке ревизий, проверок по своевременному устранению выявленных недостатков в выполнении валютно-обменных и кассовых операций с денежной наличностью и другими ценностями или в обеспечении их сохранности;
 - 3.25. Организация разработки программ по подготовке, переподготовке и обучению работников Банка, по вопросам входящим в компетенцию ДВК;
 - 3.26. Организация регулярного проведения обучения работников ДВК по повышению квалификации на специализированных курсах, как в местных, так и зарубежных, учебных заведениях и финансовых институтах;
 - 3.27. Взаимодействие со структурными и региональными подразделениями Банка по вопросам предоставления третьим лицам сведений, составляющих банковскую тайну;
 - 3.28. Внесение на рассмотрение руководству Банка и Наблюдательному совету Банка предложений по улучшению работы ДВК.

IV. Права

- ДВК в пределах своей компетенции имеет право
- 4.1. Предоставлять полученные сведения Председателю Правления Банка, Наблюдательному совету и его комитетам и Правлению Банка;
 - 4.2. Получать информацию, необходимую для реализации своих функций от работников других подразделений и дочерних банков, филиалов и представительств Банка за границей, платёжных агентов и платёжных субагентов;
 - 4.3. Входить в помещения подразделений Банка, а также с письменного разрешения Председателя Правления Банка в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных и хранения данных на машинных носителях;
 - 4.4. Запрашивать и получать помощь специалистов других подразделений Банка;
 - 4.5. Вносить предложения руководству Банка, о повышении профессионального уровня работников ДВК путём участия на курсах, семинарах и стажировках, в том числе с выездом за рубеж.

V. Ответственность

- 5.1. Всю полноту ответственности за качественное и своевременное выполнение возложенных на ДВК задач и функций несет Директор ДВК;
- 5.2. Степень ответственности работников ДВК устанавливается их должностными инструкциями и трудовым законодательством Республики Узбекистан;
- 5.3. Работники ДВК несут ответственность за разглашение (либо использование в личных целях или интересах третьих лиц) информации, полученной в процессе выполнения ими функций по внутреннему контролю, а также за несоблюдение конфиденциальности сведений при работе с информацией, содержащей банковскую и иную охраняемую тайну.

VI. Заключительные положения

- 6.1. Настоящее положение вступает в силу с даты утверждения Наблюдательным советом Банка;
- 6.2. С вступлением в силу настоящего Положения, «Положение о Департаменте внутреннего контроля Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан» (рег. №I-ПД-16 от 15.07.2019г.) утрачивает силу.

Внесено:

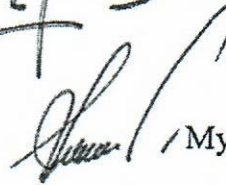
Директор Департамента
внутреннего контроля



Шадиёв У.Р.

Согласовано:

Заместитель
Председателя Правления



Мухамедханов А.Ш.

Директор Департамента
юридической службы



Турабов Э.Я.

Директор Департамента
по работе с персоналом



Хакимов Ш.Ш.

Директор Департамента
по управлению рисками



Цой И.П.

Начальник Управления
методологии



Файзиев Т.Б.

