



Приложение № 4
Appendix #4

**АНКЕТА БАНКА КОРРЕСПОНДЕНТА
/ AML/CFT QUESTIONNAIRE**

Attachment to the internal regulation on
AML/CFT of JSC “Octobank”

I. Профиль банка /Bank's Profile

1.1.	Полное наименование /Full registered legal name	
1.2.	Краткое наименование/ Short name	
1.3.	Организационно-правовая форма/ Legal form	
1.4.	Государственный регистрационный номер / Registration number	
1.5.	Дата регистрации /Date of registration	
1.6.	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)/ Main state registration number (MSRN)*	
1.7.	Дата присвоения ОГРН / Date of MSRN assignment	
1.8.	Орган государственной регистрации/ Registration body	
1.9.	Место регистрации / Place of registration	
1.10.	ИНН (КИО) / Tax identification number	
1.11.	Адрес места нахождения (места регистрации)/ Registered address	
1.12.	Адрес фактического места нахождения / Business address	

1.13. Почтовый адрес / Correspondence address	
1.14. Номера телефонов, факсов, адрес электронной почты / Telephone and fax numbers, e-mail	
1.15. Вид лицензии на осуществление банковских операций / Type of banking license	
1.16. Номер лицензии / License number	
1.17. Дата выдачи лицензии / Date of issue of the license	
1.18. СВИФТ, Телекс / SWIFT, TELEX	
1.19. БИК / Banking identification code	
1.20. Величина зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или уставного фонда, имущества / Registered and paid-in capital	

1.21. Укажите, пожалуйста, сведения об органах управления Вашей организации и отметьте ☒ орган (органы), присутствующие по месту нахождения (месту государственной регистрации) Вашей организации / Please, provide information about your management bodies and mark ☒ those of them, which are present at your place of registration:

1.21.1. Орган управления / Management body	Фамилия, имя, отчество (если имеется) / Surname, first name(s)
1.21.2. Общее собрание / General meeting	
1.21.3. Совет директоров (Наблюдательный Совет) / Supervisory Council	
1.21.4. Руководитель / Chief executive officer (or equivalent)	
1.21.5. Правление (дирекция) / Board of directors	
1.21.6. Иные лица, имеющие право действовать от имени Вашей организации без доверенности / Other persons authorized to act on behalf of your company	

1.22. Укажите, пожалуйста, сведения об акционерах (участниках) и бенефициарных владельцах, владеющих акциями (долями участия) в размере 10% и более/ Please, provide information about shareholders and beneficial owners holding 10% or more.

	Наименование акционера (участника)/Name of shareholder	Доля в капитале/ Percentage of share holding (%)	Адрес места нахождения/ Place of incorporation (residence), full address	Основной вид деятельности/ Main type of activity	ФИО, дата и место рождения бенефициарного владельца, доля участия (%) /Name, date and place of birth of beneficial owner, % of shareholding
1.22.1					
1.22.2					

1.23. Укажите, пожалуйста, Ваших основных корреспондентов и контрагентов./ What institutions your major correspondents and counterparts?

	Наименование/ Name of company	Место нахождения (страна, город/ Place of incorporation (country, city))
1.23.1		
1.23.2		

1.24. Использует ли Ваш банк электронные и/или Интернет - технологии при предоставлении своих услуг?/ Do your services include e-banking and/or Internet-banking?

☐ Да/ Yes

☐ Нет/ No

1.25. Имеет ли Ваш банк постоянный адрес и органы управления в государстве регистрации / Do you have a physical presence by way of a country of registration?

☐ Да/ Yes

☐ Нет/ No

1.26. Является ли Ваша кредитная организация филиалом, дочерним или зависимым обществом?/ Is your bank a branch or a subsidiary of another institution?

☐ Да /Yes

☐ Нет/ No

1.26.1. Если да, назовите, пожалуйста, головную организацию и укажите адрес её места нахождения (регистрации)./ If yes, please, give the name and address of the head (parent) company?

1.27. Имеет ли Ваша кредитная организация филиалы и представительства, дочерние и зависимые общества?/ Does your bank have branches, subsidiaries, affiliates and representative offices?

☐ Да/ Yes

☐ Нет/ No

Если да, укажите их/ If yes, specify them:

	Наименование и основной вид деятельности/ Name of the company and its main type of activities	Место нахождения (регистрации) (полный адрес)/ Place of incorporation (full address)	ФИО руководителя/ Surname, name(s) of CEO	Обслуживающие банки/ Banks, where accounts are opened
1.27.1				
1.27.2				

1.28. Опишите (в общем) историю Вашей организации, деловую репутацию и сектор рынка/ Please, describe (in general) your bank's history, business reputation and market share:

II. Санкционный комплаенс. / Sanctions compliance.

2.1. Есть ли в вашем банке система соблюдения санкций? / Does your bank have a sanction-compliance system?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

2.2. Существует ли процедура проверки санкций? / Is there a procedure for checking sanctions?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

2.3. Соблюдает ли ваш банк санкционную процедуру ООН? / Does your bank follow the UN sanctions procedure?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

2.4. Применяет ли ваш банк санкции США (OFAC)? / Does your bank apply US (OFAC) sanctions procedures?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

2.5. Применяет ли ваш банк процедуру санкций Евросоюза? / Does your bank apply the European Union sanctions procedure?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

2.6. Применяет ли ваш банк процедуру санкций Великобритании (OFSI)? / Does your bank apply the UK (OFSI) sanctions procedure?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

2.7. Есть ли в вашем банке квалифицированные специалисты по санкциям? / Does your bank have qualified sanctioning officers?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

2.8. Есть ли у вашего банка реэкспортные операции? / Does your bank have re-export operations?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

2.9. Изучает ли ваш банк коды ТН ВЭД при экспортных, импортных и реэкспортных операциях? / Does your bank study HS codes in export, import and re-export transactions?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

2.10. Есть ли в вашем банке система проверки трансграничных транзакций? / Does your bank have a screening system for cross-border transactions?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

2.11. Есть ли в вашем банке политика отклонения транзакций? / Does your bank have a transaction rejection policy?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

III. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма./AML/CTF Controls.

3.1. Являются ли банки в Вашей стране субъектами исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма? / Are banks in your home country subject to laws tailored to counter money laundering and terrorism finance?

(Для банков - нерезидентов Uzbekistan/ For banks, which are non-residents of the Uzbekistan)

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

3.1.1. Если да, то укажите, пожалуйста, законодательные и иные нормативные акты в области ПОД/ФТ, принятые в Вашей стране/ If yes, please, outline laws, rules and standards tailored in your country to prevent money laundering and terrorism financing:

3.2. Осуществляет ли какой-либо государственный надзорный/регулирующий орган надзор за применением Вашим банком требований в области ПОД/ФТ/ Is your bank subject to supervision for its anti-money laundering and terrorist financing practices by a State Supervisory/Regulatory Authority?:

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

3.2.1. Если да, пожалуйста, укажите полное наименование и адрес Вашего надзорного/регулирующего органа/ If yes, please state full name and address of your Supervisory/Regulatory Authority:

3.3. Разработаны ли в Вашем Банке правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма и программы его осуществления в соответствии с требованиями национальных законодательных и иных нормативных актов? / Has your Bank established internal policies, procedures and controls to ensure compliance with the obligations under the existing national legislation and regulations on prevention of money laundering and terrorism finance?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

Если да, укажите их, пожалуйста/ If yes, please, outline them:

	Наименование нормативного акта/ Title of internal AML/CTF act	Дата последнего согласования с надзорным органом (если предусмотрено национальным законодательством)/ Date of last approval by supervisory authority (if provided by national legislation)	Наименование надзорного органа/ Supervisory authority
3.3.1.			
3.3.2.			

3.4. Разработаны ли в Вашем банке следующие процедуры? / Has your Bank established the following procedures?

3.4.1.	Идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей, изучения клиентов и контрагентов Банка/ "Know Your Customer" procedures including customer and beneficiaries identification procedures.	☐ да/ yes	☐ нет/ no
	Включают ли процедуры Вашего банка/ Do your procedures include:		
3.4.2.	☐ Предоставление полных сведений о приказодателе (номер счета, имя/наименование, полный адрес) при выполнении переводов/ Providing full details of the ordering customer (account number, name, full address) when fulfilling payment orders.	☐ да/ yes	☐ нет/no
3.4.3.	☐ Идентификацию лица, не имеющего счёта в банке, при совершении им операции с наличными денежными средствами на основе его паспорта/другого документа, удостоверяющего личность, а также хранение копии этого документа в банке/ Identifying "walk-ins" (persons that do not have accounts with the bank) by passport / ID card when accepting cash payments and retaining a copy of this document in the bank.	☐ да, во всех случаях/ yes, in all cases ☐ да, если сумма превышает/ yes, if amount exceeds _____	☐ нет/ no
3.4.4.	Проверки информации о клиентах Банка и совершаемых ими операциях/ Checking information about the customers and their transactions	☐ да/ yes	☐ нет/ no
3.4.5.	Выявления операций, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ/ Revealing transactions subject to AML/CTF legislation	☐ да/ yes	☐ нет/ no
3.4.6.	Документального фиксирования и представления сведений, предусмотренных национальным законодательством о ПОД/ФТ, в уполномоченный орган/ Documenting the revealed information and reporting transactions according to national AML/CTF legislation to the authorized body	☐ да/ yes	☐ нет/ no
3.4.7.	Хранения документов и информации/ Records keeping	☐ да/ yes	☐ нет/ no

3.4.8.	Обеспечения конфиденциальности информации/ Confidentiality procedures	☐ да/ yes	☐ нет/ no
3.4.9.	Обучения персонала по вопросам ПОД/ФТ/ Training of personnel in AML/CTF	☐ да/ yes	☐ нет/ no

3.5. Разработаны ли в Вашем банке анкеты клиентов?/ Has your Bank developed standard forms to document information about customers?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

3.6. Оценивается ли в Вашем Банке риск осуществления клиентами легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма? / Do you have a risk focused assessment of your customers?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

3.7. Определяет ли Ваш Банк необходимые усиленные надлежащие проверки (due diligence) для соответствующих категорий клиентов и групп операций, которые, по мнению Вашего Банка, связаны с повышенным риском проведения незаконных операций в Вашем Банке или через Ваш Банк? / Do you determine the appropriate level of enhanced due diligence necessary for those categories of customers and transactions that the Bank has reason to believe that they pose a heightened risk of illicit activities at or through your Bank?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

3.8. Установлены ли у Вашего банка процедуры, регламентирующие отношения с иностранными публичными должностными лицами? / Does your Bank have policies covering relationships with Politically Exposed Persons?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

3.9. Применяются ли в филиалах и дочерних обществах Вашего Банка (при их наличии) правила и программы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, разработанные головной организацией Банка? / Are your AML/CTF policies and practices applied to all branches and subsidiaries (if any) of your bank both in the home country and in locations outside of the home country?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

3.10. Осуществляет ли Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ Вашего Банка контроль за организацией и функционированием системы ПОД/ФТ в филиалах Вашего банка (при их наличии)? / Is it AMLO duty to supervise the functioning of AML/CTF controls in all your branches (if any)?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

3.11. Открывает ли Ваш Банк счета на анонимных владельцев?/ Does your Bank open anonymous accounts to individuals and/or corporate customers?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

3.12. Разработаны ли в Вашем Банке процедуры, должным образом обеспечивающие проведение операций только с теми банками-корреспондентами, которые обладают лицензиями на проведение банковских операций, выданными в странах их регистрации? / Do you have policies to reasonably ensure that it only operates with correspondent banks that possess licenses to operate in their countries of incorporation?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

3.13. Поддерживает ли Ваш Банк корреспондентские отношения с банками, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)?/ Does your Bank have correspondent relationships with financial institutions residing in off-shore zones (off-shore zone meaning a country or a territory with preferential tax regime and/or legislation, which does not envisage disclosure of information on financial transactions)?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

Если да, то укажите эти банки-корреспонденты/ If yes, please, name these correspondents:

3.13.1.	
3.13.2.	
3.13.3.	

3.14. Имеются ли в числе корреспондентов или контрагентов Вашего Банка банки-нерезиденты, которые не имеют на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления?/ Does your Bank have "shell banks" as correspondents or counterparts?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

3.15. Имеет ли Ваш Банк корреспондентские отношения с банками, в отношении которых имеется информация о том, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления?/ Does your Bank have correspondent relations with banks that open accounts to "shell banks"?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

3.16. Осуществляет ли Ваш банк сбор и анализ информации о правилах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и практике их применения финансовыми учреждениями, являющимися клиентами Вашего банка? / Does your Bank collect information and assess the AML/CFT policies or practices of its own customers which are financial institutions?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

3.17. Существуют ли в Вашем Банке процедуры доведения до сведения соответствующих работников информации об изменениях в законодательстве или процедурах внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ?

/ Do you have policies to communicate new AML related laws or changes to existing AML related policies or practices to relevant employees?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

3.18. Привлекает ли Ваш Банк сторонние организации для обучения персонала? / Does your Bank employ agents to carry out training functions?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

3.18.1. Если да, то проводит ли Ваш Банк обучение данных сторонних организаций на предмет выявления и направления сообщений об операциях, сведения о которых должны представляться в государственные органы, а также ознакомления с типовыми схемами отмывания преступных доходов с использованием продуктов и услуг Вашего Банка, изучения правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ? / If yes, do you provide AML training to relevant agents that includes identification and reporting of transactions that must be reported to government authorities, examples of different forms of money laundering involving your Bank's products and services and internal policies to prevent money laundering?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

3.19. В дополнение к проверкам, проводимым государственными надзорными/регулирующими органами, проводится ли в Вашем Банке на регулярной основе оценка эффективности правил и программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ подразделением внутреннего контроля или внешним аудитором? / In addition to inspections by the government supervisors/regulators, does your Bank have an internal audit function or other independent third party that assesses the effectiveness of AML policies and practices on a regular basis?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

3.20. Применялись ли к Вашему Банку меры воздействия надзорных органов в связи с неисполнением законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма за последние пять лет?/ Has your bank been the subject of any investigation, indictment, conviction or civil enforcement action related to money laundering and terrorists financing in the past five years?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

3.21. Сообщает ли ваш банк о подозрительных случаях/операциях в специально уполномоченный государственный орган?/ Is your bank reporting suspicious cases/transactions to a specially authorized state body?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

Если да, то, пожалуйста, раскройте информацию подробно/ If yes, please, provide more detailed information.

3.20.1.	
3.20.2.	

3.22. Имеет ли ваш банк возможность предоставить необходимые идентификационные данные о клиенте по запросу банка-корреспондента в отношении "транзитных счетов"? / Does your Bank have opportunity to present necessary identification information about client by request of correspondent banks for payment-through accounts?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

3.21. Назначен ли в Вашем Банке сотрудник, ответственный за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма и программ его осуществления?/ Does your Bank have Money Laundering Reporting Officer or another senior official designated to monitor suspicious client activities and to ensure compliance of your Bank with legislation and regulatory requirements relating to prevention of money laundering?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

Если да, укажите, пожалуйста его(её) фамилию, имя отчество (если имеется), должность, номера контактных телефонов и факсов, адрес электронной почты / If yes, please, provide his (her) full name, position, telephone and fax number & e-mail:

3.21.1. ФИО/ Full name:

3.21.2. Должность /Position:

3.21.3. Телефон /Telephone:

3.21.4. Факс/ Fax:

3.21.5. Адрес электронной почты /E-mail:

3.22. Имеет ли ваш банк возможность предоставить необходимые идентификационные данные о клиенте по запросу банка-корреспондента в отношении "транзитных счетов"? / Does your Bank have opportunity to present necessary identification information about client by request of correspondent banks for payment-through accounts?

☐ Да/ yes

☐ Нет/ no

Уполномочен подписать от имени банка/ On behalf of the bank

(должность/ position)

--	--

(подпись/ signature)

(ФИО/ surname, first name(s))

Печать/ Seal

Дата/
Date

--	--	--

