

Приложение к
Постановлению Правления
Национального банка Таджикистана
от «___» _____ 2021 года, № ___

Изменения и дополнения к Инструкции №171
«О порядке открытия, переоформления и закрытия банковских
счетов кредитными финансовыми организациями в Республике
Таджикистан»

В Инструкцию №171 «О порядке открытия, переоформления и закрытия банковских счетов кредитными организациями в Республике Таджикистан», утверждённый постановлением Правления Национального банка Таджикистана от 12 апреля 2018 года, № 44, внести следующие изменения и дополнения:

1. В пункте 1 добавить новый абзац со следующим содержанием:
«- дистанционная идентификация личности клиента – получение у клиента (его представителя) идентификационных данных со стороны кредитных финансовых организаций с использованием информационных коммуникационных технологий».
2. В двенадцатом абзаце пункта 1 исключить знаки и слово «(субсчет)», а также в пункте 50 знаки и слово «(субсчета)».
3. Пункт 19¹ добавить со следующим содержанием:
«19¹. С использованием методов дистанционной идентификации личности клиента, установленных законодательством Республики Таджикистан, документы, предусмотренные в пункте 19 настоящей Инструкции могут быть предоставлены в электронном виде. В этом случае кредитная финансовая организация должна иметь возможность надлежащей проверки правильности предоставленных документов с использованием информационных коммуникационных технологий и оборудования.».
4. В пункте 20 слово «заявление» заменить на слова «письменное заявление».
5. Добавить пункты 20¹, 20² и 20³ со следующим содержанием:
«20¹. Договор банковского счёта, открытого дистанционным способом, заключается между клиентом и кредитной финансовой

организацией с использованием средств дистанционной идентификации личности клиента - физического лица резидента Республики Таджикистан согласно порядка, установленного законодательством Республики Таджикистан.

Кредитная финансовая организация регистрирует договор банковского счета заключенного с клиентом электронным способом согласно порядка, установленного законодательством Республики Таджикистан.».

20². Заключение договора электронным способом осуществляется посредством подтверждения принятия условий обслуживания, в предусмотренном законодательством Республики Таджикистан порядке, предоставлением клиентом личной информации. Информация об условиях договора банковского счёта и размере комиссионного вознаграждения размещается кредитной финансовой организацией на её официальном сайте, в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана.

20³. Кредитная финансовая организация на основании одного договора банковского счёта заключенного электронным способом, может открыть клиенту несколько банковских счетов, если такой порядок предусмотрен в договоре между кредитной финансовой организацией и клиентом.».

6. В пункте 24 исключить слова «или субкорсчетов их филиалов».

7. Добавить пункт 24¹ со следующим содержанием:

«24¹ Новому филиалу финансовой кредитной организации присваивается банковский идентификационный код и корреспондентский счёт головного банка.».

8. В пункте 25 исключить знак и слово «(субсчета)» и слово «всем».

9. В пункте 27 слово «субсчет» заменить на слово «счет».

10. В пункте 30:

– в третьем абзаце исключить слова и знак «на основе общедоступной информации производить оценку репутации клиента и»;

– четвертый абзац заменить на следующее содержание: «производить оценку контрольных механизмов, используемых клиентом по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию

терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.»;

– добавить новые абзацы со следующим содержанием:

«- определить на основе общедоступной информации, применялось или нет в отношении клиента, с которым осуществляются банковские корреспондентские отношения, надзорные действия или санкции в связи с противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения в недавнем прошлом;

– определить и контролировать использование корреспондентских счетов, которые могут быть использованы в качестве «транзитных счетов» для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения;

– определить государство регистрации банка-респондента и его нахождения в списке государств, которые не выполняют требования рекомендаций ФАТФ или выполняют их не надлежащим образом, принять соответствующие меры;

– при установлении корреспондентских отношений четко определить распределение обязанностей сторон в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения.».

11. В пункте 51:

– исключить второй абзац;

– третий абзац выразить со следующим содержанием:

«- при добровольной ликвидации финансовой кредитной организации, остаток на корреспондентском счете, открытого в Национальном банке Таджикистана переводится на ликвидационный счет, корреспондентский счет закрывается.».