

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
24 декабря 2014 г. № 818

**О некоторых вопросах внутреннего контроля,
осуществляемого банками, небанковскими
кредитно-финансовыми организациями,
открытым акционерным обществом
«Банк развития Республики Беларусь»**

На основании части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь, части второй статьи 5 и во исполнение абзаца второго статьи 19 Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 года «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые:

Инструкцию о требованиях к правилам внутреннего контроля банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

Типовые правила внутреннего контроля, осуществляемого банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь».

2. Банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям и открытому акционерному обществу «Банк развития Республики Беларусь» в шестимесячный срок после вступления в силу настоящего постановления обеспечить доработку электронной базы данных анкет клиентов в соответствии с Инструкцией о требованиях к правилам внутреннего контроля банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденной этим постановлением.

3. Настоящее постановление вступает в силу после его официального опубликования.

Председатель Правления

Н.А.Ермакова

УТВЕРЖДЕНО

Постановление
Правления
Национального банка
Республики Беларусь
24.12.2014 № 818

ИНСТРУКЦИЯ

о требованиях к правилам внутреннего контроля банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция устанавливает требования к правилам внутреннего контроля банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества (далее – ОАО) «Банк развития Республики Беларусь» (далее, если не указано иное, – банки) в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

2. Для целей настоящей Инструкции используются термины в значениях, определенных Законом Республики Беларусь от 30 июня 2014 года «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 03.07.2014, 2/2163), а также следующие термины и их определения:

агенты по идентификации – лица, осуществляющие идентификацию клиентов банка, их представителей по поручению банка на основании договора или законодательного акта;

анализируемый период – отрезок времени, в среднем составляющий один календарный месяц, определяемый банком в зависимости от вида осуществляемых клиентом финансовых операций, за который банк анализирует финансовые операции клиента на стадии последующего контроля;

анкета клиента – совокупность данных в электронном виде, собранных банком в отношении клиента в ходе его идентификации и верификации, содержащих сведения о клиенте и его деятельности, установленные статьей 8 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», настоящей Инструкцией и правилами внутреннего контроля банка;

анкетирование – составление банком анкеты клиента;

банки-корреспонденты – банки, с которыми банками установлены корреспондентские отношения с открытием корреспондентского и (или) клирингового счета;

верификация – осуществляемые банком мероприятия по проверке и (или) дополнению данных клиента, полученных в ходе идентификации;

идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Законом Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», настоящей Инструкцией и правилами внутреннего контроля банка данных о клиентах;

клиент, осуществляющий разовую операцию, – лицо, за исключением банка-корреспондента, осуществляющее финансовую операцию без заключенного договора на осуществление финансовых операций в письменной форме;

однотипные финансовые операции – финансовые операции одного вида, осуществляемые неоднократно в течение анализируемого периода одним лицом либо в отношении одного и того же лица;

подозрительная финансовая операция – финансовая операция, в отношении которой у банка возникли подозрения, что она осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности либо финансирования распространения оружия массового поражения, после принятия банком решения об отнесении ее к финансовой операции, подлежащей особому контролю;

представитель клиента – лицо, осуществляющее финансовые операции от имени клиента банка, полномочия которого подтверждены в порядке, определенном законодательством, либо явствуют из обстановки, в которой действует представитель;

систематичность осуществления финансовых операций – осуществление клиентом финансовых операций 3 и более раз в течение анализируемого периода;

специальное подразделение – структурное подразделение банка, в компетенцию которого входит осуществление мер в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

физические лица – физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями;

финансовая операция, вызывающая подозрение, – финансовая операция, в отношении которой у банка возникли подозрения, что она осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности либо финансирования распространения оружия массового поражения, до принятия банком решения об отнесении (неотнесении) ее к финансовой операции, подлежащей особому контролю.

3. Правила внутреннего контроля банков должны включать положения, предусмотренные Законом Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 1249 «Об установлении общих требований к правилам внутреннего контроля» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 01.01.2015, 5/39931) и настоящей Инструкцией.

ГЛАВА 2

ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В СФЕРЕ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО ПОРАЖЕНИЯ

4. Система внутреннего контроля банка в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения организуется в рамках системы внутреннего контроля банка и системы управления рисками банка и должна обеспечивать недопущение умышленного или невольного вовлечения банка в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

5. Основным принципом организации системы внутреннего контроля банка в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования

террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения является участие работников банка в рамках их должностных обязанностей в процессах идентификации клиентов и их представителей, анкетирования клиентов и выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю.

6. Система внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения реализуется по следующим основным направлениям:

- идентификация и верификация в случаях, предусмотренных законодательством, всех клиентов банка, осуществляющих финансовые операции, мониторинг их деятельности в процессе обслуживания;

- выявление, документальное фиксирование финансовой операции, подлежащей особому контролю, и передача соответствующих сведений в орган финансового мониторинга;

- хранение сведений и документов (их копий) в течение срока, установленного законодательством.

7. Банк разрабатывает правила внутреннего контроля банка с учетом особенностей организационной структуры банка, характера и объема осуществляемых банковских операций, а также уровня рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения.

8. Специальное подразделение должно выполнять следующие функции:

- разработка правил внутреннего контроля;

- разработка процедур управления рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;

- внесение руководителю банка либо уполномоченному им заместителю предложений по совершенствованию и повышению эффективности работы системы внутреннего контроля в банке;

- координация организации системы внутреннего контроля в банке;

- участие в процессе внедрения новых банковских продуктов и услуг;

- консультирование работников банка по вопросам, возникающим при выполнении правил внутреннего контроля банка, в том числе идентификации клиентов, составлении сообщений и заполнении специальных формуляров;

- организация и участие в проведении обучения работников банка по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

- организация проверки знаний и участие в проведении инструктажей ответственных должностных лиц структурных подразделений банка, входящих в организационную структуру системы внутреннего контроля банка в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

- подготовка и представление не реже одного раза в год совету директоров (наблюдательному совету) банка отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля банка, рекомендуемых мерах по совершенствованию системы внутреннего контроля;

- иные функции, предусмотренные правилами внутреннего контроля банка и законодательством в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

9. При организации системы внутреннего контроля банк должен обеспечить подчиненность руководителя специального подразделения руководителю банка (его

заместителю) либо должностному лицу, ответственному за внутренний контроль в банке, и подотчетность совету директоров (наблюдательному совету).

10. Банки уведомляют Национальный банк Республики Беларусь о назначении руководителя специального подразделения, его заместителя (лиц, их замещающих) в течение пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего приказа с представлением по ним следующих сведений: наименование специального подразделения, фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), должность, контактные телефоны, адрес электронной почты, дата назначения.

11. В банке посредством принятия соответствующих правовых актов банка должно(ы) быть назначено(ы) ответственное(ые) должностное(ые) лицо(а), в обязанности которого(ых) входит выполнение следующих функций:

- организация проведения идентификации клиентов;
- организация процедур управления рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;
- принятие решения о признании финансовой операции подозрительной (неподозрительной) и представлении сведений о ней в орган финансового мониторинга, а также решения о дальнейших действиях в отношении клиента;
- принятие решения о приостановлении (возобновлении) финансовой операции в случаях, предусмотренных законодательными актами;
- принятие решения об отказе в осуществлении финансовой операции в случаях, предусмотренных законодательными актами;
- принятие решения об отказе в исполнении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме в случаях, предусмотренных законодательными актами;
- принятие решения об отказе в подключении клиента к системе дистанционного банковского обслуживания, прекращении или приостановлении оказания услуг посредством такой системы в случаях, предусмотренных законодательными актами;
- подписание электронной цифровой подписью отправляемых в орган финансового мониторинга специальных формуляров в виде электронного документа;
- проверка правильности и полноты заполнения работниками банка специальных формуляров, а также своевременности их представления в орган финансового мониторинга;
- организация последующего контроля с целью выявления подозрительных финансовых операций, носящих длительный характер и не определяемых на стадии текущего контроля как подлежащие особому контролю;
- проверка знаний работников структурных подразделений банка, входящих в организационную структуру системы внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
- иные функции, предусмотренные правилами внутреннего контроля банка.

Выполнение функций, указанных в части первой настоящего пункта, может быть возложено на одного или нескольких ответственных должностных лиц из числа руководителей (заместителей руководителей) обособленных и иных структурных подразделений банка, работников специального подразделения.

12. Должностным лицом, ответственным за выполнение правил внутреннего контроля банка, назначается руководитель банка либо его заместитель в соответствии с приказом руководителя банка.

13. При определении обязанностей работников подразделений банка, входящих в организационную структуру системы внутреннего контроля банка, банк руководствуется следующим:

лицами, ответственными за составление сообщения, предусмотренного подпунктом 65.1 пункта 65 настоящей Инструкции, являются лицо, непосредственно осуществившее финансовую операцию, должностное лицо, в обязанности которого входит осуществление последующего внутреннего контроля, и работник специального подразделения;

лицами, ответственными за соблюдение порядка заполнения специального формуляра, являются ответственное должностное лицо, в обязанности которого входит проверка правильности и полноты заполнения специального формуляра, и ответственное должностное лицо, принявшее решение о признании финансовой операции клиента подозрительной и представлении сведений о ней в орган финансового мониторинга;

лицами, ответственными за соблюдение установленного главой 4 настоящей Инструкции порядка идентификации и (или) анкетирования клиентов банка, являются лица, непосредственно осуществившие идентификацию и (или) анкетирование клиента, и руководители подразделений, в функции которых входит проведение идентификации и (или) анкетирования клиентов.

Банк не вправе назначать ответственными за соблюдение порядка заполнения специальных формуляров лиц, указанных в абзаце втором части первой настоящего пункта.

Распределение обязанностей работников банка, указанных в части первой настоящего пункта, должно быть зафиксировано в соответствующих правовых актах банка.

14. Внутренний контроль должен проводиться на всех стадиях осуществления финансовых операций и подразделяется на:

предварительный контроль, проводимый путем сбора и изучения необходимых сведений и документов (их копий) и фиксирования данных в анкете клиента для формирования представления о клиенте;

текущий контроль, проводимый путем мониторинга финансовых операций, осуществляемых клиентом, с учетом сведений, имеющихся у банка после проведения предварительного контроля, с целью выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю;

последующий контроль, проводимый путем анализа осуществленных за предыдущий период операций клиента с целью выявления подозрительных финансовых операций, носящих длительный характер и не определяемых на стадии текущего контроля как подлежащие особому контролю.

ГЛАВА 3

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО ПОРАЖЕНИЯ

15. В целях управления рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, банк осуществляет процедуры управления (выявления, оценки, мониторинга, контроля, ограничения (снижения) рисками, определенные статьей 5 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

16. Банк оценивает риск осуществления клиентом банка операций в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – риск работы с клиентом) по трехуровневой шкале рисков, включающей в себя низкую, среднюю и высокую степень риска.

Небанковская кредитно-финансовая организация может оценивать риск работы с клиентом по двухуровневой шкале рисков, включающей в себя низкую и высокую степень риска.

17. ОАО «Банк развития Республики Беларусь» и небанковские кредитно-финансовые организации самостоятельно определяют факторы, повышающие

(понижающие) степень риска работы с клиентом, из числа факторов, указанных в пунктах 22–27 настоящей Инструкции, в соответствии с характером и объемом осуществляемых банковских операций.

18. Для оценки риска работы с клиентом банком используется трехвекторная модель распределения рисков, в рамках которой оцениваются следующие векторы:

- риск по профилю клиента;
- риск по географическому региону;
- риск по видам операций.

Небанковская кредитно-финансовая организация самостоятельно определяет необходимость использования трехвекторной модели распределения рисков.

19. При оценке вектора «Риск по профилю клиента» банком учитывается присвоенная в соответствии с пунктом 33 настоящей Инструкции категория клиента и анализируется следующая информация:

основной(ые) вид(ы) деятельности клиента (для физических лиц – место работы, занимаемая должность);

сведения о постоянных контрагентах клиента и их деловой репутации;

отнесение клиента к лицам, работа с которыми изначально сопряжена с факторами, повышающими (понижающими) степень риска;

сведения о лицах, способных прямо и (или) косвенно (через иных лиц) определять (оказывать влияние на принятие) решения клиента, о лицах, на принятие решений которыми клиент оказывает такое влияние, а также о деловой репутации этих лиц (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей);

сведения об учредителях (участниках), бенефициарных владельцах, лицах, которые имеют право давать обязательные указания либо иным образом имеют возможность определять действия клиента, а также об их деловой репутации (для организаций и банков-корреспондентов);

сведения о руководителе, главном бухгалтере и (или) иных уполномоченных должностных лицах, которым в установленном порядке предоставлено право действовать от имени клиента, а также об их деловой репутации (для организаций и банков-корреспондентов);

полнота представленных клиентом идентификационных данных, а также их соответствие имеющейся в банке информации, полученной в результате верификации;

сведения о деловой репутации клиента;

иные сведения, которые банк считает необходимыми для включения в анализ.

20. При оценке вектора «Риск по географическому региону» банком анализируется следующая информация:

признак резидентства клиента;

место жительства (регистрации, нахождения) клиента;

страна нахождения (регистрации), жительства (пребывания) лиц, способных прямо и (или) косвенно (через иных лиц) определять (оказывать влияние на принятие) решения клиента, а также сведения о странах регистрации, жительства (пребывания) лиц, на принятие решений которыми клиент оказывает такое влияние;

география бизнеса клиента (страны, в которых открыты счета, и страны регистрации постоянных контрагентов клиента);

иные сведения, которые банк считает необходимыми для включения в анализ.

21. При оценке вектора «Риск по видам операций» банком анализируется следующая информация:

соответствие осуществляемых клиентом финансовых операций его основным видам деятельности;

условия и виды финансовых операций, осуществляемых клиентом на постоянной основе, а также их соответствие факторам, повышающим (понижающим) степень риска;

способ доставки банковской услуги до клиента;

финансовые операции, подлежащие особому контролю, осуществленные клиентом за анализируемый период;

факты приостановления финансовых операций по счету по постановлению (решению) уполномоченных государственных органов (должностных лиц) или наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете клиента;

принятые решения об отказе и (или) приостановлении финансовых операций, о прекращении договорных отношений с клиентом, в том числе по договорам, предусматривающим оказание клиенту дополнительных услуг посредством систем дистанционного банковского обслуживания;

иные сведения, которые банк считает необходимыми для включения в анализ.

22. К клиентам, работа с которыми при оценке вектора «Риск по профилю клиента» сопряжена с факторами, повышающими степень риска, относятся:

22.1. лица, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности либо нахождении под контролем лиц, участвующих в террористической деятельности;

22.2. иностранные публичные должностные лица, должностные лица публичных международных организаций, лица, занимающие должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, члены их семей и приближенные к ним лица;

22.3. организации, бенефициарным владельцем которых является лицо, указанное в подпунктах 22.1 и 22.2 настоящего пункта;

22.4. клиенты, контрагентом которых является лицо, указанное в подпунктах 22.1 и 22.2 настоящего пункта;

22.5. организации, в которых руководитель, главный бухгалтер и (или) иные уполномоченные должностные лица, которым в установленном порядке предоставлено право действовать от имени организации, являются учредителями (участниками) других организаций с долей в уставном фонде более 25 процентов или собственниками других организаций;

22.6. организации, в которых учредители (участники), имеющие долю в уставном фонде более 25 процентов, или собственники являются учредителями (участниками), имеющими долю в уставном фонде более 25 процентов, руководителями или собственниками других организаций;

22.7. организации, в которых учредителем (участником), руководителем и (или) главным бухгалтером одновременно является одно физическое лицо;

22.8. организации, учредители (участники) и (или) руководители которых привлекались к уголовной ответственности;

22.9. клиенты банка, имеющие негативную деловую репутацию;

22.10. учредители (участники) и (или) руководители организации, индивидуальный предприниматель, которые были связаны с клиентами банка, имеющими негативную деловую репутацию;

22.11. организации и индивидуальные предприниматели, включенные в реестр коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей с повышенным риском совершения правонарушений в экономической сфере в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 23 октября 2012 г. № 488 «О некоторых мерах по предупреждению незаконной минимизации сумм налоговых обязательств» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 25.10.2012, 1/13843);

22.12. организации, основным видом деятельности которых является купля и продажа недвижимого имущества и оказание посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом;

22.13. организации, занимающиеся туристической деятельностью;

22.14. организации, осуществляющие деятельность в сфере игорного бизнеса;

22.15. организации, деятельность которых связана с интенсивным оборотом наличных денежных средств, в том числе с оказанием услуг в сфере розничной торговли, общественного питания;

22.16. организации, деятельность которых связана с реализацией (в том числе комиссионной) предметов искусства, антиквариата, легковых транспортных средств;

22.17. организации, деятельность которых связана с реализацией драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, за исключением таких финансовых операций, проводимых банками;

22.18. банки-корреспонденты группы «D», определяемые в соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 186, 8/15213);

22.19. иные лица, определяемые банком.

23. К клиентам, работа с которыми при оценке вектора «Риск по профилю клиента» сопряжена с факторами, понижающими степень риска, относятся:

организации государственной формы собственности;

иные лица, определяемые банком.

24. К клиентам, работа с которыми при оценке вектора «Риск по географическому региону» сопряжена с факторами, повышающими степень риска, относятся:

24.1. лица, зарегистрированные, имеющие место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, либо лица, о которых имеются сведения об осуществлении операций через счет в банке, небанковской кредитно-финансовой организации, зарегистрированных в таком государстве (на такой территории);

24.2. лица, зарегистрированные, имеющие место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в котором (на которой) льготный налоговый режим и (или) не предусматривается раскрытие и предоставление информации о финансовых операциях (далее – оффшорные зоны);

24.3. организации, бенефициарным владельцем которых является лицо, указанное в подпунктах 24.1 и 24.2 настоящего пункта;

24.4. клиенты, постоянными контрагентами которых являются лица, указанные в подпунктах 24.1 и 24.2 настоящего пункта;

24.5. организации, в которых руководителем является иностранный гражданин, не проживающий постоянно или временно на территории Республики Беларусь;

24.6. организации-нерезиденты, которые не имеют выданного в установленном законодательством порядке разрешения на открытие представительства иностранной организации в Республике Беларусь;

24.7. иные лица, определяемые банком.

25. К клиентам, работа с которыми при оценке вектора «Риск по географическому региону» сопряжена с факторами, понижающими степень риска, относятся:

резиденты;

иные лица, определяемые банком.

26. При оценке вектора «Риск по видам операций» к факторам, повышающим степень риска финансовых операций, относятся:

26.1. финансовые операции с наличными денежными средствами на сумму более 1000 базовых величин, осуществляемые клиентами, осуществляющими разовые операции, – физическими лицами и индивидуальными предпринимателями;

26.2. систематически осуществляемые клиентом подозрительные финансовые операции;

26.3. приостановление финансовых операций по счету по постановлению (решению) уполномоченных государственных органов (должностных лиц) или наложение ареста на денежные средства, находящиеся на счете клиента;

26.4. принятые банком решения об отказе и (или) приостановлении финансовых операций, о прекращении договорных отношений с клиентом, в том числе по договорам,

предусматривающим оказание клиенту дополнительных услуг посредством систем дистанционного банковского обслуживания;

26.5. открытие клиенту банковского счета по доверенности лицом, не являющимся работником клиента;

26.6. финансовые операции, проводимые через счета, открытые в оффшорных зонах;

26.7. иные финансовые операции, определяемые банком.

27. При оценке вектора «Риск по видам операций» к факторам, понижающим степень риска финансовых операций, относятся:

размещение физическими лицами денежных средств на счета и (или) во вклады (депозиты) в банке;

операции, осуществляемые в рамках зарплатных проектов;

получение клиентом кредита в банке;

операции по расчетам в форме аккредитива, инкассо, а также операции по банковским гарантиям и резервным обязательствам;

межбанковские операции;

иные финансовые операции, определяемые банком.

28. В результате анализа информации, которой располагает банк в отношении клиента, каждому из трех векторов присваивается степень риска. На основе их значений банк для присвоения работе с клиентом итоговой степени риска руководствуется матрицей присвоения работе с клиентом итоговой степени риска на основе трехвекторной модели распределения рисков согласно приложению 1 к настоящей Инструкции.

При необходимости ответственное должностное лицо вправе принять мотивированное решение о присвоении работе с клиентом иной итоговой степени риска.

29. Присвоенная банком степень риска работы с клиентом (итоговая и по каждому вектору модели) указывается в разделе «Служебная информация» анкеты клиента. В случае присвоения работе с клиентом высокой степени риска в рамках любого из векторов модели в разделе «Служебная информация» анкеты клиента указывается обоснование присвоения указанной степени риска. В качестве обоснования банк может указать подпункты пунктов 22, 24 и 26 настоящей Инструкции, содержащие соответствующие факторы, повышающие степень риска, либо мотивированное суждение ответственного должностного лица (описание причины установления высокой степени риска).

30. Банк при необходимости пересматривает итоговую степень риска работы с клиентом по мере изменения указанных в анкете клиента данных, в том числе полученных в результате верификации, а также характера проводимых клиентом финансовых операций.

31. Банк обязан уведомить Национальный банк Республики Беларусь об установлении в правилах внутреннего контроля банка:

дополнительных сведений, которые банк считает необходимыми для включения в анализ при оценке векторов «Риск по профилю клиента», «Риск по видам операций», «Риск по географическому региону» согласно пунктам 19–21 настоящей Инструкции;

иных лиц, работа с которыми при оценке вектора «Риск по профилю клиента» изначально сопряжена с факторами, повышающими (понижающими) степень риска, согласно пунктам 22–23 настоящей Инструкции;

иных лиц, работа с которыми при оценке вектора «Риск по географическому региону» изначально сопряжена с факторами, повышающими (понижающими) степень риска, согласно пунктам 24–25 настоящей Инструкции;

дополнительных факторов, повышающих (понижающих) степень риска финансовых операций, согласно пунктам 26–27 настоящей Инструкции.

Сведения, указанные в части первой настоящего пункта, представляются банком в течение пяти рабочих дней со дня утверждения правил внутреннего контроля (изменений и (или) дополнений к ним).

32. В целях осуществления контроля за рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической

деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, банк должен установить адекватную систему критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций. Показателями ее адекватности являются:

соотношение количества направленных специальных формуляров к количеству финансовых операций, вызывающих подозрения, по которым согласно подпункту 65.1 пункта 65 настоящей Инструкции было составлено сообщение. Система считается адекватной, если этот показатель превышает 75 процентов;

наличие (отсутствие) документально зафиксированных фактов признания подозрительными финансовых операций, по которым не были составлены сообщения, службами внутреннего аудита, внутреннего контроля банка, Национальным банком Республики Беларусь и иными государственными органами, осуществляющими контроль за соблюдением банками законодательства в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Система считается адекватной, если количество ненаправленных специальных формуляров не превышает 5 процентов от общего количества направленных специальных формуляров.

33. Для установления адекватной системы критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций банк классифицирует клиентов, с которыми заключены договоры на осуществление финансовых операций в письменной форме, по следующим категориям:

- крупные;
- средние;
- малые.

Банк вправе классифицировать по категориям, указанным в части первой настоящего пункта, клиентов, осуществляющих разовые операции.

Банк самостоятельно определяет в правилах внутреннего контроля банка порядок отнесения клиента к категории крупных, средних или малых.

Небанковская кредитно-финансовая организация и ОАО «Банк развития Республики Беларусь» могут не классифицировать клиентов по категориям.

Присвоенная банком категория клиента указывается в разделе «Служебная информация» анкеты клиента.

34. Анализ показателей адекватности системы критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций проводится банком по мере необходимости, но не реже одного раза в течение календарного года. Если показатели адекватности выходят за пределы установленных границ, банком пересматривается хотя бы одно из значений:

- анализируемого периода по видам финансовых операций;
- корректировок критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций;
- критериев отнесения клиентов к категориям;
- итоговой степени риска работы с отдельными клиентами.

При определении в правилах внутреннего контроля банка суммы финансовой операции, близкой по значению к установленным в критериях выявления и признаках подозрительных финансовых операций пороговым величинам, используются границы отклонения не менее 5 процентов. В зависимости от вида финансовых операций предельное значение отклонения может составлять до 10 процентов.

35. В целях ограничения (снижения) рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, банк может применить в отношении клиентов, которым установлена высокая итоговая степень риска работы с клиентом, следующие расширенные меры внутреннего контроля:

запрос дополнительных сведений и документов (их копий), их анализ, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении банка;

приостановление и (или) отказ клиенту в осуществлении финансовой операции в соответствии с абзацами вторым, третьим и шестым части четвертой статьи 6 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»;

отказ клиенту в исполнении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме в соответствии с абзацем четвертым части четвертой статьи 6 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»;

отказ клиенту в подключении к системе дистанционного банковского обслуживания, прекращение или приостановление оказания услуг посредством этой системы в соответствии с абзацем пятым части четвертой статьи 6 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»;

иные меры, состав которых определяется банком самостоятельно в соответствии с законодательством.

ГЛАВА 4

ИДЕНТИФИКАЦИЯ И АНКЕТИРОВАНИЕ КЛИЕНТОВ БАНКА

36. Банк обязан до приема на обслуживание идентифицировать клиента в соответствии со статьей 8 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

В случае если банк в соответствии с частью семнадцатой статьи 8 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» поручил проведение идентификации клиента банку агенту по идентификации, такой банк определяет в правилах внутреннего контроля банка порядок взаимодействия с агентами по идентификации.

37. Банк устанавливает идентификационные данные на основании сведений и документов (их копий), в том числе документов, являющихся основанием для осуществления банковских операций, которые предоставлены клиентом либо агентом по идентификации, а также получены банком из иных не запрещенных законодательством источников. С целью проведения идентификации клиенту может быть предложен для заполнения соответствующий вопросник.

38. При проведении идентификации банков-нерезидентов банк может использовать данные, содержащиеся в анкете, заполненной банком-нерезидентом по форме, разработанной Вольфсбергской группой.

39. Банк фиксирует данные, установленные в ходе проведения идентификации клиентов, в электронной базе данных (далее – электронная база данных анкет клиентов) при:

заключении договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме, в том числе на открытие банковского счета;

осуществлении финансовых операций, сумма которых равна или превышает 1000 базовых величин, клиентами, осуществляющими разовые операции;

осуществлении финансовых операций, подлежащих особому контролю, независимо от того, были они осуществлены или нет;

идентификации владельца электронного кошелька в случаях, предусмотренных законодательством и (или) договором с агентом по идентификации.

40. Внесение идентификационных данных в электронную базу данных анкет клиентов осуществляется посредством заполнения банком анкеты клиента.

Идентификационные данные о представителе клиента фиксируются в анкете клиента банка.

41. Для каждой группы клиентов (физические лица, индивидуальные предприниматели, организации и банки-корреспонденты) банком разрабатывается анкета клиента, которая является внутренним документом банка.

42. Анкета клиента может быть стандартной или расширенной формы.

Анкета клиента стандартной формы должна содержать:

перечень идентификационных данных, фиксируемых в соответствии со статьей 8 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»;

для физических лиц и индивидуальных предпринимателей вид договорных отношений с банком (тип счета);

аналитический раздел «Служебная информация».

Анкета клиента расширенной формы также содержит перечень дополнительных идентификационных данных согласно приложению 2 к настоящей Инструкции.

По решению банка анкета клиента может дополняться иными данными, которые банк считает необходимыми для применения расширенных мер по идентификации клиентов.

При определении объема идентификационных сведений третьих лиц (кроме банков-корреспондентов), указываемых в анкете клиента, банк руководствуется перечнем обязательных сведений, установленным для анкеты стандартной формы.

43. В аналитическом разделе анкеты «Служебная информация» указываются:

43.1. присвоенная степень риска работы с клиентом (итоговая и по каждому вектору модели);

43.2. обоснование высокой степени риска по векторам модели;

43.3. решение ответственного должностного лица о дальнейших действиях банка в отношении клиента, предусмотренных частью второй подпункта 65.4 пункта 65 настоящей Инструкции;

43.4. решение ответственного должностного лица о дальнейших действиях банка в отношении клиента, направленных на ограничение (снижение) рисков, предусмотренных пунктом 35 настоящей Инструкции, и сроки его выполнения;

43.5. решение ответственного должностного лица о верификации и сроки его выполнения;

43.6. основания для признания в качестве бенефициарного владельца клиента-организации лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента-организации, либо лица, возглавляющего ее коллегиальный исполнительный орган (при невозможности выявления бенефициарного владельца);

43.7. сведения о финансовых операциях, сумма которых равна или превышает 1000 базовых величин (кроме операций с электронными деньгами), клиентов, осуществляющих разовые операции, и (или) о подозрительных финансовых операциях клиентов:

дата и место осуществления финансовой операции;

сумма финансовой операции;

вид финансовой операции согласно приложению 2 к Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 53, 5/22072).

Для подозрительных финансовых операций клиентов вместо указанных сведений могут использоваться:

номер специального формуляра, направленного банком в орган финансового мониторинга;

дата осуществления финансовой операции;

признак подозрительности финансовой операции согласно пункту 60 настоящей Инструкции или код признака подозрительности финансовой операции согласно приложению 4 к Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю;

43.8. категория клиента, присвоенная согласно пункту 33 настоящей Инструкции;

43.9. дата заполнения и обновления (актуализации) анкеты;

43.10. иные сведения, необходимые для формирования представления о клиенте.

44. Анкета расширенной формы заполняется:

по клиентам, работа с которыми оценивается банком высокой итоговой степенью риска;

по банкам-корреспондентам;

по решению ответственного должностного лица;

по иным основаниям, предусмотренным правилами внутреннего контроля банка.

45. Банк обязан обеспечить:

оперативный доступ к электронной базе данных анкет клиентов либо к ее части ответственным должностным лицам, работникам специального подразделения, работникам банка, осуществляющим обслуживание клиентов;

проверку программным путем сведений о клиентах и их бенефициарных владельцах с целью отнесения их к иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, лицам, занимающим должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, членам их семей и приближенным к ним лицам;

проверку программным путем сведений о клиентах с целью отнесения их к лицам, участвующим в террористической деятельности, причастным к распространению оружия массового поражения либо находящимся под контролем таких лиц.

46. Банки должны обеспечивать сохранность и целостность информации о клиентах, содержащейся в электронной базе данных анкет клиентов, в том числе при сбоях (отказах) технических и программных средств.

Распространение и (или) предоставление информации, содержащейся в электронной базе данных анкет клиентов, осуществляется банком с соблюдением требований законодательства об информации, информатизации и защите информации.

47. Срок хранения анкеты клиента банка должен соответствовать сроку, указанному в абзаце тринадцатом части первой статьи 6 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» для хранения сведений и документов (их копий), полученных в результате идентификации клиентов.

48. Электронная база данных анкет клиентов банка должна обеспечивать:

ведение истории анкет клиентов с возможностью просмотра изменений и (или) дополнений, в том числе на основании верификации, и дат их внесения по каждому клиенту;

ведение истории обновления (актуализации) анкеты клиента (когда и кем анкета клиента была обновлена (актуализирована));

ведение журнала (реестра) изменений (когда, кем и какие были внесены изменения в анкеты клиентов);

наличие поисковых систем, позволяющих делать выборку (фильтр) анкет клиентов, удовлетворяющих заданным параметрам. При этом поиск осуществляется по любым из идентификационных данных клиентов;

отображение информационных связей между клиентами, в том числе обслуживаемыми в банке организацией и физическим лицом, являющимся руководителем, учредителем или бенефициарным владельцем этой организации, а также поиск связанных друг с другом клиентов.

49. Графы анкет клиентов в электронной базе данных анкет клиентов заполняются с учетом следующего:

если клиент не имеет данных (характеристик, параметров), которые указываются в анкетах, соответствующая графа может не заполняться, в ней допускается ставить прочерк или указывать слова «нет», «отсутствует», «не имеет»;

если в банке отсутствуют данные по клиенту, в соответствующей графе указывается причина их отсутствия и меры, принятые банком для их получения.

50. Анкетирование новых клиентов, которым открывается текущий (расчетный) банковский счет, осуществляется до открытия этого счета на основании документов, представляемых в соответствии с законодательством. В течение месяца после открытия клиенту текущего (расчетного) банковского счета банк дополняет его анкету данными, которые отсутствовали на момент открытия этого счета. В договоре между банком и клиентом могут быть определены порядок и условия представления клиентом сведений и документов (их копий), необходимых банку для выполнения возложенных на него законодательством обязанностей по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

51. Банк осуществляет верификацию при наличии подозрения в достоверности и точности ранее полученных идентификационных данных о клиенте, а также при применении к клиенту расширенных мер по идентификации.

52. Для осуществления верификации банк вправе:

запрашивать и получать в порядке и пределах, установленных законодательством, информацию о клиенте в государственных органах и иных организациях;

осуществлять сверку представленных идентификационных данных индивидуального предпринимателя, организации с данными, присвоенными государственными органами;

контактировать с клиентом, его представителем при личной встрече, по телефону, письменно, посредством электронной почты;

установить в правилах внутреннего контроля банка иные не противоречащие законодательству способы верификации.

53. Сведения и документы (их копии), полученные банком в ходе идентификации клиентов, их представителей, иные сведения, полученные и составленные банком в ходе верификации в отношении клиента, могут помещаться в дело, которое оформляется на каждого владельца счета.

54. Банки должны обновлять (актуализировать) все содержащиеся в анкетах клиентов данные:

по клиентам, работе с которыми присвоена высокая итоговая степень риска, – не реже одного раза в течение календарного года;

по клиентам, работе с которыми присвоена средняя итоговая степень риска, – не реже одного раза в течение двух календарных лет;

по клиентам, работе с которыми присвоена низкая итоговая степень риска, – не реже одного раза в течение трех календарных лет.

55. Банк вправе предоставить клиентам, являющимся индивидуальными предпринимателями и организациями, представленные ими ранее идентификационные данные для их подтверждения и использования в целях обновления (актуализации) данных анкет клиентов.

56. Идентификационные данные клиентов, осуществляющих разовые операции, обновляются (актуализируются) при осуществлении ими следующих финансовых операций:

финансовой операции, сумма которой равна или превышает 1000 базовых величин;

финансовой операции, подлежащей особому контролю.

57. В электронную базу данных анкет клиентов банк обязан внести:

идентификационные данные нового клиента, не являющегося клиентом, осуществляющим разовые операции, – в течение 3 рабочих дней после заключения с ним договора на осуществление финансовых операций в письменной форме;

идентификационные данные нового клиента, осуществляющего разовые операции, – в течение 3 рабочих дней после осуществления финансовой операции, сумма которой равна или превышает 1000 базовых величин, либо финансовой операции, подлежащей особому контролю;

идентификационные данные, отличные от данных, указанных в анкете клиента, – в течение 3 рабочих дней после их предоставления клиентом и (или) получения банком;

идентификационные данные клиента, полученные банком от агента по идентификации, – в течение 3 рабочих дней после их передачи агентом по идентификации банку;

сведения о подозрительной финансовой операции клиента – в течение 3 рабочих дней после направления специального формуляра в орган финансового мониторинга;

сведения о финансовой операции клиента, осуществляющего разовую операцию, сумма которой равна или превышает 1000 базовых величин (кроме операций с электронными деньгами), – в течение 3 рабочих дней после ее осуществления;

идентификационные данные клиента, подлежащие обновлению (актуализации) в соответствии с пунктом 54 настоящей Инструкции, – в течение 7 рабочих дней после их предоставления клиентом и (или) получения банком.

58. Обновление (актуализация) содержащихся в анкетах клиентов данных не является обязательным в случае, когда по счетам клиентов банка не проводятся операции на основании их платежных поручений в течение 6 месяцев, предшествующих дате истечения установленного срока обновления (актуализации) анкеты, при невозможности установления контакта с данными клиентами, либо в случае, когда по счетам клиентов банка не проводятся операции на основании их платежных поручений в течение срока, установленного для обновления (актуализации) анкет клиентов.

ГЛАВА 5

ВЫЯВЛЕНИЕ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КЛИЕНТОВ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИХ ОСОБОМУ КОНТРОЛЮ

59. Выявление в деятельности клиентов финансовых операций, подлежащих особому контролю, осуществляется банком на стадии текущего и последующего контроля в зависимости от итоговой степени риска работы с клиентом:

по клиентам, работе с которыми присвоена низкая или средняя итоговая степень риска, – на стадии последующего контроля;

по клиентам, работе с которыми присвоена высокая итоговая степень риска, – на стадиях текущего и последующего контроля.

При наличии на стадии осуществления финансовой операции подозрений, что она осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, банк независимо от присвоенной работе с клиентом итоговой степени риска осуществляет свои действия в порядке, предусмотренном пунктом 65 настоящей Инструкции.

60. Критериями выявления и признаками подозрительных финансовых операций являются следующие:

60.1. перечисление (получение) клиентом банка денежных средств в сумме, превышающей 1000 базовых величин, если участник финансовой операции зарегистрирован или имеет место нахождения в оффшорной зоне;

60.2. перечисление (получение) клиентом банка денежных средств в сумме, превышающей 1000 базовых величин, на (со) счет(а), открытый(ого) в оффшорной зоне;

60.3. необоснованное увеличение оборотов денежных средств по текущему (расчетному) банковскому счету клиента более чем в 3 раза по сравнению со среднемесячными оборотами по счету (оборотами за предыдущий месяц);

60.4. представление клиентом вызывающей подозрение информации, которую невозможно проверить или проверка которой является слишком дорогостоящей; невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им адресам и телефонам;

60.5. немотивированный отказ или неоправданные задержки в представлении клиентом сведений о финансовой операции, запрашиваемых банком, либо чрезмерная обеспокоенность клиента вопросами конфиденциальности;

60.6. представление клиентом документов (их копий), вызывающих сомнение в их подлинности (достоверности);

60.7. осуществление клиентом (организацией или индивидуальным предпринимателем) финансовой операции на значительную для него сумму с использованием текущего (расчетного) банковского счета, финансовые операции по которому в течение более 6 месяцев были незначительными либо не проводились;

60.8. невозможность установления контрагентов клиента либо несоответствие представленных клиентом сведений о стороне по сделке имеющейся у банка информации;

60.9. несоответствие финансовой операции характеру деятельности клиента;

60.10. необоснованное дробление суммы финансовой операции, направленное на возможное уклонение клиента от проведения идентификации или регистрации в специальном формуляре, кроме финансовых операций по размещению (снятию) физическими лицами денежных средств на счета (со счетов) и (или) во вклады (депозиты) (с вкладов (депозитов));

60.11. осуществление клиентом следующих финансовых операций в размере, близком по значению или превышающем 1000 базовых величин: на международном валютном рынке FOREX, внесение (снятие) на счет (со счета) наличных денежных средств, покупка-продажа наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте, ценных бумаг и других высоколиквидных активов, если информация, имеющаяся у банка в отношении данного клиента, не позволяет определить источник происхождения денежных средств.

Данный признак не применяется при осуществлении межбанковских операций, финансовых операций по внесению (снятию) на счет (со счета) банковских вкладов (депозитов) физическими лицами, а также при внесении в кассу банка выручки от организаций, индивидуальных предпринимателей для ее зачисления на свои текущие (расчетные) банковские счета;

60.12. систематическое осуществление организацией с использованием текущего (расчетного) банковского счета финансовых операций по перечислению денежных средств на свой счет в другом банке с их последующим зачислением (возвратом) на текущий (расчетный) банковский счет в близких по значению суммах;

60.13. прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте, имеющих подозрительные загрязнения;

60.14. перевод или поступление денежных средств с использованием анонимного (номерного) счета. Под использованием анонимного (номерного) счета следует понимать перевод средств за границу или поступление средств из-за границы, когда на основании информации, имеющейся у лица, осуществляющего финансовые операции, не удастся установить (идентифицировать) личность, на имя которой либо от имени которой осуществлен данный перевод;

60.15. отсутствие явного экономического смысла финансовой операции;

60.16. наличие нестандартных или необычно сложных инструкций по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, используемой клиентом, или от обычной рыночной практики;

60.17. необоснованная поспешность в проведении финансовой операции, на которой настаивает клиент;

60.18. внесение клиентом в ранее согласованную схему проведения финансовой операции непосредственно перед началом ее реализации значительных изменений, касающихся направления движения денежных средств или иного имущества;

- 60.19. систематическое изменение клиентом порядка исполнения договорных обязательств;
- 60.20. существенное (более чем в 3 раза) увеличение доли наличных денежных средств, поступающих на счет клиента, если обычными для его основной деятельности являются расчеты в безналичной форме;
- 60.21. использование предметов залога, не связанных с деятельностью клиента;
- 60.22. досрочное (как правило, в течение 6 месяцев после получения) погашение на сумму более 2000 базовых величин кредита, полученного физическим лицом, если имеющаяся у банка в отношении этого клиента информация не позволяет определить источник финансирования кредитной задолженности;
- 60.23. предоставление (получение) клиентом займа, кредита участнику (от участника) финансовой операции на условиях, предусматривающих получение (уплату) процентов и (или) иных вознаграждений (платежей) в размере, существенно отличающемся от обычной рыночной практики, если у банка отсутствует информация о взаимосвязи и сотрудничестве участников финансовых операций;
- 60.24. пренебрежение клиентом заведомо более выгодными условиями осуществления финансовой операции (тариф комиссионного вознаграждения, ставки по вкладам (депозитам) и т.д.), предложение клиентом заведомо необычно высокого вознаграждения или вознаграждения, отличающегося от обычно взимаемого при оказании такого рода услуг;
- 60.25. разовое или неоднократное в течение анализируемого периода внесение физическим лицом наличных денежных средств на общую сумму, превышающую 2000 базовых величин, связанных с приобретением имущества, если информация, имеющаяся у банка в отношении данного клиента, не позволяет определить источник происхождения денежных средств;
- 60.26. перечисление в рамках внешнеторгового договора организацией или индивидуальным предпринимателем денежных средств на сумму более 1000 базовых величин на счет контрагента-нерезидента, открытый в стране, отличной от страны его регистрации. Данный признак не применяется, когда нерезидент и банк, в который поступают денежные средства, являются резидентами стран, входящих в Европейский союз и (или) Европейскую ассоциацию свободной торговли и граничащих между собой;
- 60.27. систематическое осуществление индивидуальным предпринимателем финансовых операций по снятию поступающей выручки в наличной форме, ее перечислению на счета физических лиц, в том числе доступ к которым обеспечивается банковской платежной карточкой, или использованию для покупки наличной иностранной валюты, если суммы финансовых операций не соответствуют характеру деятельности клиента;
- 60.28. снятие со счета организации наличных денежных средств в размере, превышающем 1000 базовых величин, в течение небольшого периода времени после их внесения на счет в качестве займов, кредитов, вкладов в уставный фонд;
- 60.29. существенное отличие основных условий внешнеторгового договора или порядка его исполнения от общепринятой внешнеторговой практики совершения таких сделок и (или) международных правил, применяемых к аналогичным сделкам;
- 60.30. осуществление организацией в течение трех месяцев со дня открытия текущего (расчетного) банковского счета финансовых операций на сумму более 5000 базовых величин за один банковский день или более 20 000 базовых величин за один месяц. Этот признак используется для организаций с зафиксированным в уставе (учредительном договоре) уставным фондом в размере менее 100 базовых величин, с момента регистрации которых до даты открытия текущего (расчетного) банковского счета в банке прошло менее шести месяцев. Данный признак не применяется в отношении операций по получению организацией банковского кредита;
- 60.31. систематическое осуществление клиентом финансовых операций без явного экономического смысла, связанных с поступлением денежных средств от нескольких контрагентов и сопровождающихся последующим перечислением, в том числе с покупкой

или конверсией иностранной валюты, этих денежных средств в полном или подавляющем (более 80 процентов) объеме;

60.32. систематическое получение физическими лицами денежных переводов без открытия счета от одного или нескольких физических лиц из одного региона иностранного государства на общую сумму, превышающую 500 базовых величин;

60.33. разовое или неоднократное в течение анализируемого периода перечисление (получение) клиентом банка денежных средств в размере, превышающем 2000 базовых величин, в рамках договоров, предусматривающих оказание маркетинговых, консультационных или исследовательских услуг;

60.34. международный перевод денежных средств на сумму более 5000 базовых величин в пользу нерезидента, не являющегося первоначальной стороной по внешнеторговому договору, без документального подтверждения факта вступления этого нерезидента в обязательство путем заключения соответствующего договора уступки требования, перевода долга или иного аналогичного соглашения;

60.35. международный перевод денежных средств на сумму свыше 5000 базовых величин в рамках договора займа в случаях, когда фактическим плательщиком (получателем) денежных средств выступает нерезидент, не являющийся стороной по договору займа, либо если платежи осуществляются со счета (на счет) нерезидента, открытого(ый) в стране, отличной от страны его регистрации. Данный признак не применяется при осуществлении межбанковских операций, а также в случаях, когда нерезидент и банк, в который (из которого) поступают денежные средства, являются резидентами стран, входящих в Европейский союз и (или) Европейскую ассоциацию свободной торговли и граничащих между собой;

60.36. осуществление нескольких финансовых операций, каждая из которых в отдельности не является подозрительной, но по совокупности признаков такие финансовые операции вызывают подозрения, что они осуществляются в целях уклонения от уплаты налогов, сборов (пошлин), занижения тарифных платежей за счет недостоверного декларирования ввозимых товаров, легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности либо финансирования распространения оружия массового поражения;

60.37. необычность в поведении клиента при заключении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме, в том числе при открытии счета, или осуществлении финансовой операции от своего имени и в своих интересах, дающая основания полагать, что он действует в интересах третьего лица (нервозность, неуверенность, агрессия, присутствие лиц, руководящих действиями клиента, либо обращение клиента по телефону к другим лицам за советом по незначительному поводу);

60.38. неоднократное в течение анализируемого периода осуществление клиентом финансовых операций на общую сумму, равную или превышающую 1000 базовых величин, связанных с приобретением, использованием или погашением электронных денег, если информация, имеющаяся у банка в отношении данного клиента, не позволяет определить источник происхождения денежных средств;

60.39. систематическое осуществление клиентом финансовых операций по счетам, доступ к которым обеспечивается банковской платежной карточкой, каждая из которых в отдельности не является подозрительной, но по совокупности такие финансовые операции вызывают подозрения, что они осуществляются в целях получения экономически необоснованных доходов либо занижения процентных расходов клиента и обусловлены отдельными свойствами продукта и (или) особенностями законодательства;

60.40. осуществление клиентом банка финансовой операции по переводу денежных средств, если у банка имеется информация о причастности банка, в том числе банка-нерезидента, в котором открыт счет получателя денежных средств, либо получателя денежных средств к незаконным финансовым операциям или применению к ним санкций за совершение таких операций;

60.41. осуществление организацией или индивидуальным предпринимателем финансовых операций по текущему (расчетному) банковскому счету с использованием

систем дистанционного банковского обслуживания при возникновении подозрения, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента);

60.42. разовое или неоднократное в течение анализируемого периода осуществление индивидуальным предпринимателем финансовых операций на общую сумму, равную или превышающую 500 базовых величин, по снятию наличных денежных средств, перечислению денежных средств на счета физических лиц, в том числе доступ к которым обеспечивается банковской платежной карточкой, при отсутствии платежей по текущему (расчетному) банковскому счету индивидуального предпринимателя, связанных с осуществлением его предпринимательской деятельности. Этот признак используется в течение шести месяцев со дня открытия в банке индивидуальным предпринимателем текущего (расчетного) банковского счета;

60.43. приобретение иностранной валюты в сумме, превышающей 500 базовых величин, малолетним либо несовершеннолетним лицом, а также физическим лицом, достигшим пенсионного возраста, которые с высокой степенью вероятности не в состоянии получать необходимый для подобных операций доход;

60.44. неоднократное в анализируемом периоде пополнение третьими лицами счетов (электронных кошельков) физических лиц;

60.45. осуществление финансовой операции, не соответствующей ни одному из критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций, определенных подпунктами 60.1–60.44 настоящего пункта и (или) правилами внутреннего контроля банка, в отношении которой у банка возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

61. ОАО «Банк развития Республики Беларусь» и небанковские кредитно-финансовые организации самостоятельно определяют критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций из числа критериев и признаков, установленных пунктом 60 настоящей Инструкции, в соответствии с характером и объемом осуществляемых банковских операций.

62. Банки в правилах внутреннего контроля вправе конкретизировать и дополнять критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций, предусмотренные пунктом 60 настоящей Инструкции.

63. Банк обязан уведомить Национальный банк Республики Беларусь об установлении в правилах внутреннего контроля банка конкретизированных и дополнительных критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций в течение пяти рабочих дней со дня утверждения правил внутреннего контроля (изменений и (или) дополнений к ним).

64. Для отнесения финансовой операции, вызывающей подозрения, к финансовой операции, подлежащей особому контролю, банк должен руководствоваться:

критериями выявления и признаками подозрительных финансовых операций, определенными правилами внутреннего контроля банка;

данными, полученными в ходе идентификации и верификации в отношении клиента; сведениями о проводимой финансовой операции, необходимыми для понимания сути и деталей осуществления финансовой операции;

сведениями об осуществленных за предыдущий период финансовых операциях с целью подтверждения оснований отнесения либо неотнесения проводимой финансовой операции к подлежащей особому контролю.

65. При выявлении финансовой операции, вызывающей подозрения, банк осуществляет свои действия в следующем порядке:

65.1. работником банка составляется сообщение с включением сведений о финансовой операции по перечню согласно приложению 3 к настоящей Инструкции или по форме специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367 «Об утверждении формы специального формуляра

регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, и Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 53, 5/22072);

65.2. сообщение, а также необходимые документы по финансовой операции передаются ответственному должностному лицу банка;

65.3. банк при необходимости запрашивает у клиента сведения, документы (их копии) и разъяснения об экономическом смысле финансовой операции;

65.4. при наличии (отсутствии) обоснованных подозрений для отнесения финансовой операции клиента к подлежащей особому контролю ответственное должностное лицо банка принимает окончательное решение о признании финансовой операции клиента подозрительной (неподозрительной) и представлении (непредставлении) сведений о ней в орган финансового мониторинга.

При принятии такого решения в отношении осуществляемой клиентом финансовой операции, являющейся одной из однотипных финансовых операций, банк:

в случае ее признания подозрительной в целях дальнейшего представления специальных формуляров по таким операциям руководствуется анализируемым периодом, установленным в правилах внутреннего контроля банка для соответствующего признака подозрительности. При необходимости ответственное должностное лицо вправе принять решение об иной периодичности проведения анализа однотипных финансовых операций клиента в зависимости от их суммы, вида, характера и частоты осуществления;

в случае ее признания неподозрительной ответственное должностное лицо вправе принять решение о дальнейшем несоставлении сообщений по таким операциям при незначительных изменениях в сумме, виде, характере и частоте их осуществления в дальнейшем (при отсутствии соответствия другим критериям выявления и признакам подозрительных финансовых операций).

По однотипным финансовым операциям решение о признании их подозрительными (неподозрительными) принимается не позднее девяти рабочих дней, следующих за последним днем анализируемого периода.

66. При выявлении финансовой операции, отвечающей критериям выявления и признакам подозрительных финансовых операций, указанным в подпунктах 60.4–60.6, 60.9, 60.10, 60.14–60.16, 60.27, 60.30, 60.31, 60.36, 60.37, 60.39–60.43 пункта 60 настоящей Инструкции, иным, определенным банком, банк вправе принять решение о приостановлении и (или) отказе в осуществлении такой финансовой операции (за исключением зачисления на счет получателя поступивших денежных средств), об отказе в подключении к системе дистанционного банковского обслуживания, о прекращении или приостановлении оказания услуг посредством этой системы.

Банк обязан уведомить Национальный банк Республики Беларусь об установлении в правилах внутреннего контроля банка критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций, не предусмотренных в части первой настоящего пункта, которые могут являться основанием для отказа клиенту в осуществлении финансовой операции в порядке и сроки, установленные статьей 5 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

Банк обязан проинформировать клиента о приостановлении им финансовой операции, об отказе в ее осуществлении, отказе в подключении клиента к системе дистанционного банковского обслуживания, о прекращении или приостановлении оказания услуг посредством такой системы, об отказе в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме в порядке, установленном правилами внутреннего контроля банка, в соответствии с частью пятой статьи 6 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

67. Решение ответственного должностного лица банка, указанное в подпункте 65.4 пункта 65 настоящей Инструкции, и его обоснование оформляются соответствующей записью в сообщении. Если форма сообщения соответствует форме специального формуляра и ответственное должностное лицо банка принимает решение о признании отраженной в нем финансовой операции подозрительной, запись в сообщении может не оформляться.

68. Сообщение хранится в электронном виде или на бумажном носителе.

Сообщения, по которым принято решение о ненаправлении специального формуляра, о приостановлении финансовой операции, по которой не принято решение об отказе, регистрируются в журнале учета сообщений, форма которого определяется банком самостоятельно. Ведение журнала учета сообщений может осуществляться как на бумажном носителе, так и в электронном виде.

ГЛАВА 6

ТРЕБОВАНИЯ К КВАЛИФИКАЦИИ И ПОДГОТОВКЕ РАБОТНИКОВ БАНКА

69. Правила внутреннего контроля банков должны содержать следующие минимальные требования к квалификации работников банка:

69.1. ответственные должностные лица должны иметь высшее экономическое и (или) юридическое образование и опыт руководства подразделением банка, входящим в организационную структуру системы внутреннего контроля банка (подразделения банка, участвующие в осуществлении банком финансовых операций, юридическое подразделение, службы внутреннего контроля, внутреннего аудита, управления рисками, безопасности), не менее одного года или опыт работы в таком подразделении не менее двух лет, а при отсутствии указанного образования – опыт руководства подразделением банка, входящим в организационную структуру системы внутреннего контроля банка, не менее двух лет, при отсутствии опыта работы в банке – опыт работы в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения не менее двух лет;

69.2. работники специального подразделения должны иметь высшее образование и опыт работы в подразделении банка, входящем в организационную структуру системы внутреннего контроля банка, не менее шести месяцев, а при отсутствии высшего образования – опыт работы в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения не менее одного года или опыт работы в подразделении банка, входящем в организационную структуру системы внутреннего контроля банка, не менее одного года.

70. Правила внутреннего контроля банков должны содержать следующие минимальные требования к подготовке работников банка:

70.1. проведение вводного (первичного) инструктажа и ознакомление с нормативными правовыми актами Республики Беларусь, локальными нормативными правовыми актами банка по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения с лицами, назначаемыми на должность ответственных за осуществление внутреннего контроля, с работниками при приеме на работу в специальное подразделение, а также в подразделения банка, участвующие в осуществлении банком финансовых операций, в юридическое подразделение, службы внутреннего аудита и безопасности, при переводе на работу в указанные подразделения работников из других подразделений банка в течение 10 рабочих дней;

70.2. проведение обучения (плановый инструктаж) ответственных должностных лиц банка, работников специального подразделения, должностных лиц, ответственных за осуществление внутреннего контроля, а также работников подразделений банка,

участвующих в осуществлении финансовых операций, юридического подразделения, служб внутреннего аудита и безопасности осуществляется не реже одного раза в год;

70.3. проведение внепланового (целевого) инструктажа по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения в следующих случаях:

при изменении законодательства в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, получении информационных документов по данной тематике из государственных органов;

при изменении правил внутреннего контроля банка;

при переводе работника на должность лица, ответственного за осуществление внутреннего контроля, либо на другую постоянную работу в подразделениях банка, участвующих в осуществлении финансовых операций, юридическом подразделении, службе внутреннего аудита и безопасности, при выходе работника из длительного отпуска, если имеющихся у работника знаний в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения недостаточно для выполнения своих трудовых обязанностей.

Факты проведения с работником банка инструктажа и проверки знаний по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения фиксируются в специальном журнале (форму и содержание которого банк устанавливает самостоятельно) и подтверждаются подписью этого работника. Журнал может вестись в электронном виде, в этом случае подпись работника не требуется.

Проверка знаний работников банка по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения обеспечивается ответственным должностным лицом банка не реже одного раза в год, а первичная проверка знаний работников – в течение одного месяца со дня вводного (первичного) инструктажа.

Приложение 1

к Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

МАТРИЦА

присвоения работе с клиентом итоговой степени риска на основе трехвекторной модели распределения рисков

риск по профилю клиента	Значение векторов		Итоговая степень риска работы с клиентом
	риск по географическому региону	риск по видам операций	
низкий	низкий	низкий	низкий
низкий	низкий	средний	низкий
низкий	низкий	высокий	низкий
низкий	средний	низкий	низкий
низкий	средний	средний	низкий
низкий	средний	высокий	средний

низкий	высокий	низкий	низкий
низкий	высокий	средний	средний
низкий	высокий	высокий	средний
средний	низкий	низкий	низкий
средний	низкий	средний	средний
средний	низкий	высокий	средний
средний	средний	низкий	средний
средний	средний	средний	средний
средний	средний	высокий	средний
средний	высокий	низкий	средний
средний	высокий	средний	средний
средний	высокий	высокий	высокий
высокий	низкий	низкий	средний
высокий	низкий	средний	средний
высокий	низкий	высокий	высокий
высокий	средний	низкий	средний
высокий	средний	средний	высокий
высокий	средний	высокий	высокий
высокий	высокий	низкий	высокий
высокий	высокий	средний	высокий
высокий	высокий	высокий	высокий

Приложение 2

к Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

ПЕРЕЧЕНЬ

дополнительных идентификационных данных

1. Для физического лица:

сведения о въездной визе (для лиц, не являющихся гражданами Республики Беларусь, если международным договором не предусмотрен безвизовый въезд на территорию Республики Беларусь), в том числе срок, на который выдана виза;

учетный номер плательщика (на основании документа, подтверждающего постановку на учет в налоговом органе) (при наличии);

место работы, должность, номер рабочего телефона (при наличии);

номер контактного (домашнего/мобильного) телефона;

адрес электронной почты (при наличии);

предыдущие фамилии (при регистрации рождения, заключения брака(ов) и др.) (при наличии);

сведения о представителях, лицах, способных прямо и (или) косвенно (через иных лиц) определять (оказывать влияние на принятие) решения физического лица, о лицах, на принятие решений которыми физическое лицо оказывает такое влияние (при наличии).

2. Для индивидуального предпринимателя:

сведения о въездной визе (для лиц, не являющихся гражданами Республики Беларусь, если международным договором не предусмотрен безвизовый въезд на территорию Республики Беларусь), в том числе срок, на который выдана виза;

номер контактного (домашнего/мобильного) телефона;

адрес электронной почты (при наличии);

адрес сайта в Интернете (при наличии);

предыдущие фамилии (при регистрации рождения, заключения брака(ов) и др.) (при наличии);

предполагаемые среднемесячные обороты по счету (общие и обороты наличных денежных средств);

сведения о представителях, лицах, способных прямо и (или) косвенно (через иных лиц) определять (оказывать влияние на принятие) решения индивидуального предпринимателя, о лицах, на принятие решений которыми индивидуальный предприниматель оказывает такое влияние.

3. Для организации:

номера контактных телефонов, адрес электронной почты (при наличии);

адрес сайта в Интернете (при наличии);

размер зарегистрированного уставного фонда;

количество работников;

сведения о счетах, открытых в других банках (при наличии);

сведения о постоянных контрагентах (при наличии);

предполагаемые среднемесячные обороты по счету (общие и обороты наличных денежных средств);

сведения о представителях;

история организации, положение на рынке (сведения о реорганизациях, изменениях в характере деятельности);

информация о том, являются ли руководители, главный бухгалтер организации и (или) иные уполномоченные должностные лица, которым в установленном порядке предоставлено право действовать от имени организации, учредителями (участниками) других организаций с долей в уставном фонде более 25 процентов или собственниками других организаций (сведения об этих организациях);

информация о том, являются ли учредители (участники) организации, имеющие долю в уставном фонде более 25 процентов, собственники или бенефициарные владельцы учредителями (участниками) других организаций с долей в уставном фонде более 25 процентов, собственниками или руководителями других организаций (сведения об этих организациях);

сведения о филиалах, представительствах, дочерних организациях (в том числе за границей) (при наличии);

сведения об организациях, способных прямо и (или) косвенно (через иные организации) определять решения данной организации или оказывать влияние на их принятие данной организацией, а также об организациях, на принятие решений которыми данная организация оказывает такое влияние.

4. Для банка-корреспондента:

организационно-правовая форма;

банковский и государственный идентификационные коды (аналогичный уникальный идентификационный признак);

номер, дата выдачи специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, кем оно выдано;

номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты;

адрес сайта в Интернете (при наличии);

сведения об организационных мерах, принимаемых банком-корреспондентом в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

информация о том, принимались ли к банку государственным органом за последние 3 года меры воздействия за нарушения законодательства в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (виды допущенных нарушений);

наименование и место нахождения надзорного органа страны нахождения банка-корреспондента, периодичности проводимых им проверок;

история, деловая репутация, специализация по банковским операциям, рейтинг банка, присвоенный международными рейтинговыми агентствами, сведения о занимаемом секторе рынка и конкуренции, реорганизации, изменениях в видах деятельности;

информация о том, являются ли учредители банка, бенефициарные владельцы учредителями (участниками) других банков (организаций) (сведения об этих банках (организациях));

сведения о наличии и количестве обособленных подразделений;

сведения о дочерних организациях;

наименование аудиторской организации (аудитора – индивидуального предпринимателя), осуществляющей(го) аудит достоверности бухгалтерской отчетности банка, с указанием даты последней аудиторской проверки, а также сведения о возможности представления аудиторского заключения.

Приложение 3

к Инструкции о требованиях к правилам
внутреннего контроля банков, небанковских
кредитно-финансовых организаций,
открытого акционерного общества
«Банк развития Республики Беларусь»
в сфере предотвращения легализации доходов,
полученных преступным путем, финансирования
террористической деятельности и финансирования
распространения оружия массового поражения

ПЕРЕЧЕНЬ

сведений о финансовой операции, подлежащих включению в сообщение

1. Наименование (фамилия, инициалы) клиента.
2. Вид финансовой операции.
3. Наименование (фамилия, инициалы) контрагента.
4. Сумма финансовой операции.
5. Основание отнесения финансовой операции к вызывающей подозрения.
6. Подпись, фамилия, инициалы и должность сотрудника, составившего сообщение.
7. Дата составления сообщения.
8. Резолюция ответственного должностного лица банка о признании (непризнании) финансовой операции подозрительной и обоснование принятого решения.

УТВЕРЖДЕНО

Постановление
Правления
Национального банка
Республики Беларусь
24.12.2014 № 818

ТИПОВЫЕ ПРАВИЛА

внутреннего контроля, осуществляемого банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь»

1. Настоящие Типовые правила определяют порядок осуществления мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и

финансирования распространения оружия массового поражения, принимаемых банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» (далее – банки).

2. В целях осуществления мер, указанных в пункте 1 настоящих Типовых правил, банки разрабатывают и утверждают правила внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – правила внутреннего контроля банков).

Правила внутреннего контроля банков разрабатываются на основании Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 года «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 03.07.2014, 2/2163), постановления Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 1249 «Об установлении общих требований к правилам внутреннего контроля» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 01.01.2015, 5/39931), постановления Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367 «Об утверждении формы специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, и Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 53, 5/22072), Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденной постановлением, утвердившим настоящие Типовые правила, настоящих Типовых правил и иных актов законодательства.

3. Правила внутреннего контроля банков включают:

процедуры управления рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;

порядок применения мер внутреннего контроля в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения с учетом выявленных рисков;

порядок приостановления финансовой операции в случае, определенном абзацем одиннадцатым части первой статьи 6 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»;

порядок осуществления мониторинга денежных (банковских, почтовых) переводов в (из) государство (на (с) территорию), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – рекомендации ФАТФ), не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

порядок идентификации участников финансовой операции и обновления (актуализации) сведений о них;

порядок документального фиксирования финансовых операций, подлежащих особому контролю;

порядок осуществления мониторинга финансовых операций лиц и организаций, указанных в абзаце пятнадцатом части первой статьи 6 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем,

финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»;

порядок обеспечения хранения и конфиденциальности информации;

требования к квалификации и подготовке соответствующих должностных лиц;

критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций;

критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций, которые могут являться основаниями для отказа в осуществлении финансовой операции (за исключением поступления денежных средств), критерии отказа в подключении к системе дистанционного банковского обслуживания, прекращения или приостановления оказания услуг посредством этой системы;

порядок информирования клиента о приостановлении финансовой операции и об отказе в ее осуществлении, отказе в подключении клиента к системе дистанционного банковского обслуживания, о прекращении или приостановлении оказания услуг посредством такой системы, об отказе в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме.

4. Процедуры управления (выявление, оценка, мониторинг, контроль, ограничение (снижение) рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, разрабатываются и реализуются банками в соответствии с требованиями, установленными главой 3 Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденной постановлением, утвердившим настоящие Типовые правила, и с учетом рекомендаций по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения.

5. Порядок применения мер внутреннего контроля должен обеспечивать недопущение умышленного или невольного вовлечения банка в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, ограничение (снижение) рисков, связанных с опасностью совершения финансовой операции, направленной на легализацию доходов, полученных преступным путем, финансирование террористической деятельности и финансирование распространения оружия массового поражения.

Внутренний контроль осуществляется банками на всех стадиях осуществления финансовых операций и подразделяется на предварительный, текущий и последующий контроль.

6. Приостановление финансовой операции в случае, определенном абзацем одиннадцатым части первой статьи 6 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», осуществляется в порядке, установленном Инструкцией о порядке приостановления банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь», лизинговыми организациями отдельных финансовых операций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 марта 2006 г. № 34 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 42, 8/14114).

7. Мониторинг денежных (банковских, почтовых) переводов в (из) государство (на (с) территорию), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ, не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, осуществляется на

стадии текущего контроля независимо от присвоенной степени риска работы с клиентом. При выявлении таких финансовых операций они подлежат особому контролю в соответствии с абзацем четвертым части первой статьи 7 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

8. Банк проводит идентификацию участников финансовой операции в соответствии со статьей 8 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

Для фиксирования данных, полученных при проведении идентификации клиентов и их представителей (при отсутствии клиента), банки осуществляют анкетирование в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 1249 и требованиями, установленными главой 4 Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденной постановлением, утвердившим настоящие Типовые правила.

9. Порядок документального фиксирования банками финансовых операций, подлежащих особому контролю, включает в себя составление сообщения ответственному должностному лицу о финансовой операции, вызывающей подозрение в соответствии с требованиями, установленными пунктом 65 Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденной постановлением, утвердившим настоящие Типовые правила, и заполнение, передачу, регистрацию, учет и хранение специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, в соответствии с требованиями Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367.

10. Порядок осуществления мониторинга финансовых операций иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, занимающих должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей, членов их семей и приближенных к ним лиц, а также организаций, бенефициарными владельцами которых являются указанные лица, определяется банками самостоятельно в зависимости от присвоенной степени риска работы с клиентом.

11. Сведения и документы (их копии), полученные в результате идентификации клиентов, их представителей, а также полученные и составленные при применении расширенных мер внутреннего контроля, являющиеся основанием для осуществления финансовых операций, сведения об иных участниках финансовой операции, документы (их копии), полученные и составленные при проведении внутреннего контроля, иные сведения и документы, получение (составление) которых предусмотрено законодательством, хранятся в банках с учетом требований, установленных абзацем тринадцатым части первой статьи 6 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

Не допускается информирование участников финансовой операции банками о принимаемых мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, если иное не предусмотрено Законом Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

12. Требования к квалификации и подготовке работников банка устанавливаются в соответствии с главой 6 Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденной постановлением, утвердившим настоящие Типовые правила.

13. С учетом особенностей деятельности банка и требований, установленных главой 5 Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденной постановлением, утвердившим настоящие Типовые правила, банки устанавливают:

критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций, в том числе критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций, которые могут являться основаниями для приостановления и (или) отказа в осуществлении финансовой операции (за исключением зачисления на счет получателя поступивших денежных средств), критерии отказа в подключении к системе дистанционного банковского обслуживания, прекращения или приостановления оказания услуг посредством этой системы при несоответствии финансовой операции характеру деятельности клиента, отсутствию явного экономического смысла финансовой операции;

порядок информирования клиента о приостановлении финансовой операции, об отказе в ее осуществлении, отказе в подключении клиента к системе дистанционного банковского обслуживания, о прекращении или приостановлении оказания услуг посредством такой системы, об отказе в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме.