

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ  
28 февраля 2008 г. № 34

**Об утверждении Инструкции об осуществлении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности**

Изменения и дополнения:

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2009 г. № 86 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 186, 8/21260);

Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 августа 2010 г. № 375 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., № 262, 8/22852) - внесены изменения и дополнения, вступившие в силу 4 февраля 2011 г., за исключением дополнения, которое вступит в силу 4 февраля 2012 г.

На основании статьи 26 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию об осуществлении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности (далее – Инструкция).

2. Установить, что разъяснения по порядку применения норм Инструкции, утвержденной настоящим постановлением, могут быть даны за подписью заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь, направляющего деятельность главного управления валютного регулирования и валютного контроля.

3. Банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям в трехмесячный срок после вступления в силу настоящего постановления привести локальные нормативные правовые акты, регламентирующие вопросы предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, в соответствии с Инструкцией, утвержденной настоящим постановлением.

4. Банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям, структурным подразделениям Национального банка Республики Беларусь,

осуществляющим финансовые операции, подлежащие особому контролю, не позднее 1 года и 3 месяцев после вступления в силу настоящего постановления привести анкеты клиентов в соответствие с требованиями Инструкции, утвержденной настоящим постановлением.

5. Настоящее постановление вступает в силу со дня его официального опубликования.

**Председатель Правления**

**П.П.Прокопович**

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Премьер-министра

Республики Беларусь

А.В.Кобяков

28.02.2008

СОГЛАСОВАНО

Председатель Комитета государственного контроля

Республики Беларусь

З.К.Ломать

28.02.2008

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления  
Национального банка  
Республики Беларусь  
28.02.2008 № 34

## **ИНСТРУКЦИЯ**

**об осуществлении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности**

### **ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Инструкция об осуществлении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности (далее – Инструкция), разработана в соответствии со статьей 26 Банковского кодекса Республики Беларусь и устанавливает требования по осуществлению банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями внутреннего контроля в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

Порядок осуществления Национальным банком Республики Беларусь мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности, определяется в отдельном нормативном правовом акте Национального банка Республики Беларусь.

2. Термины, применяемые в настоящей Инструкции, используются в значениях, указанных в Законе Республики Беларусь от 19 июля 2000 года «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2000 г., № 75, 2/201; 2005 г., № 196, 2/1165) (далее – Закон).

3. Применительно к настоящей Инструкции нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

банки – банки и небанковские кредитно-финансовые организации, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

система внутреннего контроля – внутренний контроль, а также организационная структура, стратегия, политика, методика и процедуры, являющиеся средствами осуществления внутреннего контроля;

правила внутреннего контроля – локальный нормативный правовой акт банка, регламентирующий организацию системы внутреннего контроля в банке и его структурных подразделениях в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности;

ответственное должностное лицо (лица) – лицо (лица), ответственное(ые) за организацию внутреннего контроля в банке и (или) его структурном подразделении и выполнение правил внутреннего контроля;

специальное структурное подразделение – подразделение банка, в компетенцию которого входит осуществление мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности;

физические лица – физические лица, не обслуживаемые или не осуществляющие финансовые операции в банке в качестве индивидуальных предпринимателей;

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

клиенты – физические лица, индивидуальные предприниматели, организации, обслуживаемые (осуществляющие финансовые операции) в банке, а также банки-корреспонденты;

анкетирование – составление банком анкеты, содержащей установленные настоящей Инструкцией сведения о клиенте и его деятельности;

выгодоприобретатели – физические лица, индивидуальные предприниматели, организации, в интересах, по поручению или от имени которых действуют клиенты и их контрагенты;

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

подозрительная финансовая операция – финансовая операция, в отношении которой у банка возникли подозрения, что она осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, либо финансирования террористической деятельности, после принятия банком

решения об отнесении ее к финансовой операции, подлежащей особому контролю;

клиенты без открытия счета – клиенты (за исключением банков-корреспондентов), с которыми не заключены договоры на осуществление финансовых операций в письменной форме;

анализируемый период – небольшой отрезок времени, за который банк анализирует финансовые операции клиента на стадии последующего контроля;

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

Для целей настоящей Инструкции под систематичностью осуществления финансовых операций понимается их осуществление клиентом 3 и более раз в течение анализируемого периода.

## **ГЛАВА 2**

### **ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

4. Организация системы внутреннего контроля в банке должна обеспечивать:

недопущение умышленного или невольного вовлечения банка в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности;

минимизацию рисков (кредитного, риска потери деловой репутации, операционного, в том числе правового, и других), связанных с опасностью хищения средств банка, наложения ареста на денежные средства и иное имущество, находящееся в банке, или конфискации находящихся в банке денежных средств и иного имущества клиентов, что может повлечь как прямые финансовые потери банка, так и косвенные: потерю доверия со стороны инвесторов и клиентов, отток средств вкладчиков и кредиторов, отказ в предоставлении межбанковских ресурсов, привлечение к ответственности надзорными, налоговыми и правоохранительными органами;

своевременное представление в соответствии с законодательством Республики Беларусь сведений в орган финансового мониторинга;

конфиденциальность фиксируемой информации о финансовых операциях и их участниках, а также о мерах, принимаемых банком в целях предотвращения и выявления финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности.

Основным принципом организации системы внутреннего контроля является участие всех работников банка в рамках их должностных

обязанностей в процессе идентификации клиентов и выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю.

5. Система внутреннего контроля реализуется по следующим основным направлениям:

идентификация в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, всех клиентов банка, осуществляющих финансовые операции, мониторинг их деятельности в процессе обслуживания, а также хранение сведений, содержащих информацию о деятельности и деловой репутации клиентов;

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

6. В целях организации системы внутреннего контроля по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности в банке разрабатываются и утверждаются уполномоченным органом (должностным лицом) банка правила внутреннего контроля.

7. В банке с учетом особенностей его организации, основных направлений деятельности, клиентов и рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности, должно(ы) быть назначено(ы) ответственное должностное лицо (ответственные должностные лица), а также создано специальное структурное подразделение.

Общими принципами деятельности специального структурного подразделения в банке являются:

независимость от других структурных подразделений банка;

комплексный подход к реализации основных направлений системы внутреннего контроля, определенных пунктом 5 настоящей Инструкции;

профессионализм и компетентность работников.

7<sup>1</sup>. Специальное структурное подразделение должно выполнять следующие функции:

координация работы системы внутреннего контроля в банке;

внесение руководителю банка либо уполномоченному им заместителю предложений по совершенствованию и повышению эффективности работы системы внутреннего контроля, а также о необходимости внесения изменений и (или) дополнений в правила внутреннего контроля;

консультирование работников банка по вопросам, возникающим при выполнении процедур и правил внутреннего контроля, идентификации клиентов и заполнении специальных формуляров;

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

организация проверки знаний и участие в проведении инструктажей ответственных должностных лиц структурных подразделений банка, входящих в организационную структуру системы внутреннего контроля;

иные функции, предусмотренные правилами внутреннего контроля и законодательством Республики Беларусь в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

При организации системы внутреннего контроля банк должен обеспечить подчиненность руководителя специального структурного подразделения непосредственно исполнительному органу и подотчетность совету директоров (наблюдательному совету).

О назначении руководителя специального структурного подразделения и его заместителя банк обязан уведомить Главное управление валютного регулирования и валютного контроля Национального банка Республики Беларусь в течение пяти рабочих дней со дня оформления соответствующего приказа с представлением по ним следующих сведений: наименование специального структурного подразделения, фамилия, имя, отчество, должность, контактные телефоны, адрес электронной почты, дата назначения.

7<sup>2</sup>. В случае назначения в банке нескольких ответственных должностных лиц каждое из них должно выполнять хотя бы одну из функций ответственного должностного лица:

организация проведения идентификации клиентов;

принятие решения о пересмотре итоговой степени риска работы с клиентом;

принятие решения о признании финансовой операции подозрительной (неподозрительной) и представлении сведений о ней в орган финансового мониторинга, а также дальнейших действиях в отношении клиента;

принятие решения о приостановлении финансовой операции в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь;

подписание (заверение) электронной цифровой подписью отправляемых в орган финансового мониторинга специальных формуляров в форме электронного документа;

проверка правильности и полноты заполнения работниками банка специальных формуляров, а также своевременности их представления в орган финансового мониторинга;

организация последующего внутреннего контроля с целью выявления подозрительных финансовых операций, носящих длительный характер и не определяемых на стадии текущего контроля как подлежащие особому контролю;

консультирование работников банка по вопросам, возникающим при выполнении правил внутреннего контроля, идентификации участников финансовой операции и заполнении специальных формуляров;

проверка знаний работников структурных подразделений банка, входящих в организационную структуру системы внутреннего контроля, в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности;

иные обязанности, предусмотренные правилами внутреннего контроля и законодательством Республики Беларусь в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

Выполнение функций, указанных в части первой настоящего пункта, ответственным(и) должностным(и) лицом(ами) должно быть закреплено в соответствующих правовых актах банка (в правилах внутреннего контроля, должностных инструкциях, положениях о структурных подразделениях банка, приказах о назначении должностных лиц и (или) распределении обязанностей и др.).

7<sup>3</sup>. В зависимости от организационной структуры банка ответственное должностное лицо (ответственные должностные лица) назначается (назначаются) из числа:

руководителя и работников специального структурного подразделения;

руководителей (заместителей руководителей) структурных подразделений банка, входящих в организационную структуру системы внутреннего контроля.

7<sup>4</sup>. При определении обязанностей работников структурных подразделений банка, входящих в организационную структуру системы внутреннего контроля, банк руководствуется следующими требованиями:

должностными лицами, ответственными за составление сообщения согласно пункту 34 настоящей Инструкции, являются должностное лицо, непосредственно осуществившее финансовую операцию, и должностное лицо, в обязанности которого входит осуществление последующего внутреннего контроля;

должностными 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 (сведения о таком лице указываются в поле 5.1 «И.О.Фамилия» специального формуляра).

Не допускается 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.

8. Внутренний контроль должен осуществляться на всех стадиях осуществления финансовых операций и подразделяется:

8.1. предварительный контроль, осуществляемый путем сбора необходимых документов и фиксирования соответствующей информации для формирования представления о клиенте, в том числе о его бенефициарных владельцах, а также характере деятельности клиента и предполагаемых оборотах;

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

8.3. последующий контроль, осуществляемый 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.

9. В локальном нормативном правовом акте банка должно быть предусмотрено, что исполнительный орган банка обеспечивает создание и функционирование эффективной системы внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита осуществляет мониторинг, проверку, оценку эффективности функционирования системы внутреннего контроля банка в соответствии с требованиями Инструкции об организации внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 139 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 179, 8/15165), и локальных нормативных правовых актов банка. Служба внутреннего аудита информирует исполнительный орган и совет директоров (наблюдательный совет) о состоянии системы внутреннего контроля и обеспечении соблюдения законности и эффективности деятельности банка.

### ГЛАВА 3

## ТРЕБОВАНИЯ К ПРАВИЛАМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

10. Правила внутреннего контроля разрабатываются с учетом характера и основных направлений деятельности банка, клиентов и рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности, и должны включать:

10.1. порядок идентификации участников финансовой операции и установления бенефициарных владельцев клиентов банка;

10.2. способы взаимодействия с государственными органами (направление запросов, использование баз данных и др.) в целях более тщательного изучения клиентов, а также выявления подозрительных финансовых операций;

10.3. критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций с учетом специфики деятельности банка;

10.4. порядок выявления и отнесения финансовых операций к финансовым операциям, подлежащим особому контролю;

10.5. порядок документального фиксирования финансовых операций, подлежащих особому контролю;

10.6. порядок заполнения специального формуляра, а также порядок его регистрации, направления в орган финансового мониторинга, хранения и учета;

10.7. порядок приостановления отдельных финансовых операций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь;

10.8. порядок обеспечения хранения и конфиденциальности информации о финансовых операциях, вызывающих подозрения и подлежащих особому контролю;

10.9. указание на должностных лиц, ответственных за организацию разработки правил внутреннего контроля, и ответственных должностных лиц банка;

10.10. требования к квалификации ответственных должностных лиц и подготовке работников структурных подразделений банка, входящих в организационную структуру системы внутреннего контроля.

11. Исключен.

## ГЛАВА 4

### ПОРЯДОК ИДЕНТИФИКАЦИИ УЧАСТНИКОВ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

12. Банк проводит идентификацию участников финансовой операции в соответствии со статьей 7 Закона.

При наличии информации либо подозрений, что участник финансовой операции действует не от своего имени и (или) в интересах другого лица, банк обязан предпринять обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по получению сведений, необходимых для регистрации в специальном формуляре данных о посредниках, выгодоприобретателях.

13. При идентификации организаций и банков-корреспондентов банк обязан предпринять обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению и идентификации бенефициарных владельцев.

14. Информация, полученная банком в ходе идентификации клиента, фиксируется в анкете или карточке клиента (далее – анкета), если иное не предусмотрено настоящей Инструкцией.

Для каждой группы клиентов (физические лица, индивидуальные предприниматели, организации и банки-корреспонденты) банком с учетом требований настоящего пункта и пункта 15 настоящей Инструкции разрабатывается анкета клиента, которая является внутренним документом банка и может быть сокращенной, стандартной и расширенной формы.

Анкета сокращенной формы заполняется по клиентам без открытия счета, а также физическим лицам, размещающим денежные средства на счета и (или) во вклады (депозиты) в банках.

Анкета расширенной формы заполняется по клиентам, работа с которыми оценивается банком высокой итоговой степенью риска, а также по решению ответственного должностного лица:

по клиентам, в отношении финансовых операций которых у банка возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности;

по клиентам, которыми представляются сведения, вызывающие подозрения в их достоверности.

По решению ответственного должностного лица анкета расширенной формы может заполняться в иных случаях.

Перечень обязательных сведений, указываемых в анкетах сокращенной, стандартной и расширенной форм, приведен в приложении

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

Дополнительные сведения, указываемые в анкетах сокращенной, стандартной и расширенной форм, устанавливаются банком самостоятельно.

Анкеты заполняются работником банка на основании представленных клиентом документов и сведений. Для этой цели клиенту может быть предложено заполнить соответствующий вопросник.

14<sup>1</sup>. Для установления адекватной системы критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций клиенты (кроме клиентов без открытия счета) классифицируются по следующим категориям:

- крупные;
- средние;
- малые.

Решение банка об отнесении клиента к категории крупных, средних или малых принимается в зависимости от его финансового состояния, среднемесячных оборотов по счету, основного(ых) вида(ов) деятельности, количества структурных подразделений, штатной численности работников, масштаба бизнеса, участия в финансово-промышленных и иных хозяйственных группах и др. (для физических лиц – в зависимости от места работы, занимаемой должности и др.).

15. В разделе «Служебная информация» анкеты клиента указываются:

15.1. присвоенная согласно пункту 23 настоящей Инструкции степень риска работы с данным клиентом (итоговая и по каждому вектору модели);

15.2. обоснование высокой степени риска по векторам модели (в случае ее присвоения);

15.3. решение ответственного должностного лица о дальнейших действиях банка в отношении клиента, предусмотренных частью второй подпункта 34.4 пункта 34 и пунктом 35 настоящей Инструкции, и сроках их выполнения;

15.4. результаты дополнительных мероприятий, проведенных банком при идентификации клиента;

15.5. сведения о финансовых операциях клиентов без открытия счета, сумма которых равна или превышает 1000 базовых величин, и (или) 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 «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);

критерий выявления или признак подозрительной финансовой операции согласно пункту 32 настоящей Инструкции;

15.6. категория клиента, предусмотренная пунктом 14<sup>1</sup> настоящей Инструкции;

15.7. иные сведения, которые банк считает важными для формирования представления о клиенте (собственниках его имущества) и характере его деятельности.

16. Банк вправе осуществить проверку представленных клиентом сведений при возникновении сомнений в их достоверности, а также получить дополнительную информацию способами, не противоречащими законодательству, например:

16.1. при идентификации физических лиц, индивидуальных предпринимателей:

проверить сведения о клиенте в банках данных (в сводках о сбыте фальшивых денег; о нахождении в межгосударственном и республиканском розыске; о судимости и административных правонарушениях; о полученных кредитах; об утерянных и похищенных паспортах, не прошедших законного уничтожения);

контактировать с клиентом по телефону, письменно, в том числе посредством электронной почты;

получить в установленном порядке информацию об индивидуальном предпринимателе, в том числе о его деловой репутации, из государственных органов, организаций и от частных лиц;

сверить соответствие представленных идентификационных данных индивидуального предпринимателя с данными, присвоенными государственными органами;

16.2. при идентификации организаций, банков-корреспондентов:

ознакомиться с аудиторским заключением аудиторской организации (аудитора – индивидуального предпринимателя);

получить в установленном порядке информацию о клиенте, в том числе о деловой репутации, из государственных органов, организаций и от частных лиц;

контактировать с должностными лицами клиента по телефону, письменно, в том числе посредством электронной почты;

направить запросы, касающиеся банка-контрагента, в центральный банк страны его регистрации или банк группы «А», определяемый 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), имеющий корреспондентские отношения с банком-контрагентом;

сверить соответствие представленных идентификационных данных клиента с данными, присвоенными государственными органами;

проверить сведения о руководителе, главном бухгалтере, иных должностных лицах, которым в установленном порядке предоставлено право действовать от имени клиента, а также об учредителях клиента, бенефициарных владельцах, выгодоприобретателях – физических лицах способом, указанным в абзаце втором подпункта 16.1 настоящего пункта.

17. Анкетирование новых клиентов, которым открывается счет в банке, осуществляется до открытия счета на основании документов, представляемых в соответствии с законодательством.

В течение месяца после открытия клиенту счета банк дополняет его анкету сведениями, которые отсутствовали на момент открытия счета. В договоре между банком и клиентом могут быть определены порядок и условия представления клиентом сведений и документов, необходимых банку для выполнения возложенных на него законодательством Республики Беларусь обязанностей по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

18. Анкетирование клиентов банка не является обязательным в следующих случаях:

когда по счетам клиентов банка не проводятся операции на основании их платежных поручений, при невозможности установления контакта с этими клиентами;

в случаях, предусмотренных пунктом 21 настоящей Инструкции;

если осуществляемая разовая финансовая операция без открытия счета, сумма которой меньше 1000 базовых величин, не подлежит особому контролю.

19. Анкета клиента банка может заполняться на бумажном носителе или в электронном виде.

20. Сведения, указываемые в анкете клиента, фиксируются и хранятся в электронной базе данных банка (далее – электронная база данных анкет клиентов), к которой (части которой) ответственным должностным лицам, работникам специального структурного подразделения, работникам банка, осуществляющим обслуживание клиентов, должен быть обеспечен оперативный доступ.

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.

*20<sup>1</sup>. Вступит в силу 4 февраля 2012 г. в соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 августа 2010 г. № 375.*

20<sup>2</sup>. Поля анкет клиентов в электронной базе данных анкет клиентов заполняются с учетом следующего:

если клиент не имеет данных (характеристик, параметров), которые указываются в анкетах (например, у клиента нет сайта в Интернете), соответствующее поле может не заполняться, в нем допускается ставить прочерк или указывать слова «нет», «отсутствует», «не имеет» и др.;

если в банке отсутствуют сведения по клиенту (например, банк не располагает сведениями о бенефициарных владельцах клиента), в соответствующем поле указывается причина отсутствия сведений (например, «клиент отказался предоставить информацию о бенефициарных владельцах»).

21. В зависимости от того, к какой группе принадлежит клиент банка, от итоговой степени риска работы с ним и характера осуществляемых им финансовых операций идентификация проводится с учетом следующих особенностей:

21.1. идентификация физических лиц может не проводиться, если осуществляемая ими разовая финансовая операция без открытия счета, сумма которой меньше 1000 базовых величин, не подлежит особому контролю и законодательством Республики Беларусь для ее осуществления не предусмотрено представление в банк документов, удостоверяющих личность;

21.2. при идентификации организаций банк уделяет особое внимание: учредительным документам (включая все зарегистрированные изменения и (или) дополнения, внесенные в них);

составу учредителей (участников) организации с целью определения лиц, имеющих возможность влиять на принятие решений органами управления организации;

структуре органов управления организации и их полномочиям;

величине зарегистрированного уставного фонда организации, размеру ее имущества;

соответствию среднемесячных оборотов по счету (общих и оборотов наличных денежных средств) характеру деятельности клиента;

21.3. при установлении корреспондентских отношений с банками-нерезидентами банк собирает информацию для изучения и оценки характера деятельности банка-корреспондента, его репутации, эффективности системы надлежащей проверки клиентов, принимаемых мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности и качества надзора в стране пребывания банка-корреспондента. Для этого может использоваться стандартная анкета, заполненная банком-нерезидентом по форме, разработанной Вольфсбергской группой\*.

---

\*Вольфсбергская группа (The Wolfsberg Group – [www.wolfsberg-principles.com](http://www.wolfsberg-principles.com)) объединяет следующие крупнейшие международные финансовые организации: Banco Santander, Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ, Barclays, Citigroup, Credit Suisse, Deutsche Bank, Goldman Sachs, HSBC, J.P.Morgan Chase, Societe Generale, UBS.

22. При открытии клиенту банковского (лицевого) счета все документы, полученные в ходе идентификации, помещаются в дело, которое оформляется для каждого владельца счета. Порядок хранения документов, полученных при идентификации клиентов в других случаях, устанавливается банком самостоятельно, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

23. Для присвоения работе с клиентом итоговой степени риска банк использует 3-векторную модель распределения рисков, в рамках которой оцениваются следующие векторы:

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

При оценке вектора «Риск по профилю клиента» банком учитывается присвоенная в соответствии с пунктом 14<sup>1</sup> настоящей Инструкции категория клиента и анализируется следующая информация:

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

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, 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 сведений, а также их соответствие имеющейся в банке информации, полученной в ходе проведенных согласно пункту 16 настоящей Инструкции мероприятий;

сведения о деловой репутации клиента;

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

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;

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

сведения о постоянных контрагентах клиента и их деловой репутации;

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

При оценке вектора «Риск по географическому фактору» 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.

При оценке вектора «Риск по географическому фактору» информация о странах анализируется на предмет их отнесения к государствам (территориям), перечисленным в подпунктах 24.2, 24.3 и 24.5 пункта 24 настоящей Инструкции.

В результате анализа информации, которой располагает банк в отношении клиента, каждому из трех векторов модели присваивается степень риска (низкая, средняя либо высокая). На основе их значений банк для присвоения работе с клиентом итоговой степени риска руководствуется матрицей присвоения работе с клиентом итоговой степени риска на основе 3-векторной модели согласно приложению 3 к настоящей Инструкции. При необходимости ответственное должностное лицо вправе принять мотивированное решение о присвоении работе с клиентом иной итоговой степени риска.

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

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

24.2. лица, зарегистрированные, имеющие место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, либо лица, о которых имеются сведения об осуществлении операций через счет в банке, небанковской кредитно-финансовой организации, зарегистрированных в таком государстве (на такой территории);

24.3. лица, зарегистрированные, имеющие место жительства или место нахождения в государстве (на территории), о котором (которой) из международных источников известно, что оно (она) является иностранным государством (территорией) с повышенным уровнем коррупции, незаконным оборотом оружия, торговлей людьми, незаконной миграцией или в нем (на ней) незаконно производятся или переправляются наркотические вещества, а также разрешен свободный оборот наркотических веществ, кроме использования наркотических веществ исключительно в медицинских целях;

24.4. политически значимые лица иностранных государств, члены их семей или приближенные к ним лица (например, к политически значимым лицам могут быть отнесены главы государств или правительств, судьи высших судебных инстанций, высокопоставленные лица политических партий, дипломаты высокого ранга, высшие государственные и военные должностные лица, руководители организаций, которые занимаются

добычей полезных ископаемых или являются монополистами на товарном рынке, высшие и влиятельные представители религиозных организаций и др.).

Решение о принадлежности клиента к политически значимым лицам принимается банком самостоятельно с учетом:

специфики иностранного государства (государственный строй, политическая система, органы государственной власти, экономика, религия, вооруженные силы, мирное/военное положение и т.д.);

информации о лицах, занимающих соответствующие руководящие должности, полученной из общедоступных источников (например, средств массовой информации, в Интернете и т.п.);

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

24.6. резиденты и нерезиденты, имеющие счета в оффшорных зонах;

24.7. организации, руководители которых являются учредителями (участниками) других организаций с долей в уставном фонде более 25 процентов или собственниками других организаций;

24.8. 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;

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

24.10. организации, занимающиеся туристической деятельностью;

24.11. организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность в сфере игорного бизнеса;

24.12. организации, деятельность которых связана с интенсивным оборотом наличных денежных средств (в том числе с оказанием услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, розничной торговли топливом на автозаправочных станциях и т.п.);

24.13. исключен;

24.14. банки – корреспонденты группы «D», определяемые в соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций;

24.15. организации, бенефициарным владельцем которых является лицо, указанное в подпунктах 24.1–24.5 настоящего пункта;

24.16. иные лица, определяемые банком.

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

физические лица, размещающие денежные средства на счета и (или) во вклады (депозиты) в банке;

физические лица, обслуживаемые в банке в рамках зарплатных проектов;

клиенты без открытия счета;

клиенты, получающие кредиты в банке;

организации государственной формы собственности;

иные лица, определяемые банком.

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

26.1. финансовые операции, участниками которых являются лица, указанные в подпунктах 24.1–24.5 пункта 24 настоящей Инструкции;

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

26.3. финансовые операции, связанные с реализацией (в том числе комиссионной) предметов искусства, антиквариата, легковых транспортных средств;

26.4. финансовые операции с драгоценными металлами, драгоценными камнями, а также ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни, за исключением таких финансовых операций, проводимых банками;

26.5. финансовые операции, проводимые клиентами, кроме банков-корреспондентов, с использованием интернет-технологий (например, интернет-банкинг (управление банковским счетом через Интернет), использование электронных денег, банковских пластиковых карточек в качестве средства платежа за товары (услуги), приобретаемые через Интернет);

26.6. исключен;

26.6<sup>1</sup>. финансовые операции с наличными денежными средствами на сумму более 2000 базовых величин, осуществляемые клиентами без открытия счета (физическими лицами и индивидуальными предпринимателями);

26.7. систематически осуществляемые клиентом подозрительные финансовые операции, которые в соответствии с пунктом 34 настоящей Инструкции отнесены к финансовым операциям, подлежащим особому контролю;

26.8. иные финансовые операции, определяемые банком.

26<sup>1</sup>. Исключен.

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 банках;

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.

27<sup>1</sup>. Банк обязан уведомить Главное управление валютного регулирования и валютного контроля Национального банка Республики Беларусь об установлении в правилах внутреннего контроля:

дополнительных сведений, которые банк считает необходимыми для включения в анализ при оценке векторов «Риск по профилю клиента», «Риск по видам операций», «Риск по географическому фактору», согласно пункту 23 настоящей Инструкции;

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

дополнительных факторов, повышающих (понижающих) степень риска финансовых операций, согласно пункту 26 (пункту 27) настоящей Инструкции;

дополнительных критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций, не предусмотренных пунктом 32 настоящей Инструкции.

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

28. Банки должны обновлять (актуализировать) все содержащиеся в анкетах клиентов сведения:

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 2 календарных лет;

по клиентам, работе с которыми присвоена низкая итоговая степень риска, – не реже одного раза в течение 3 календарных лет.

Идентификационные сведения клиентов без открытия счета, предусмотренные анкетой сокращенной формы, обновляются (актуализируются) при осуществлении ими следующих финансовых операций: финансовой операции, сумма которой равна или превышает

1000 базовых величин; финансовой операции, подлежащей особому контролю.

В электронную базу данных анкет клиентов банк обязан внести:

идентификационные сведения нового клиента, не являющегося клиентом без открытия счета, – в течение 3 рабочих дней после заключения с ним договора на осуществление финансовых операций в письменной форме;

идентификационные сведения нового клиента без открытия счета – в течение 3 рабочих дней после осуществления любой из следующих финансовых операций: финансовой операции, сумма которой равна или превышает 1000 базовых величин; финансовой операции, подлежащей особому контролю;

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

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

сведения о финансовой операции клиента без открытия счета, сумма которой равна или превышает 1000 базовых величин, – в течение 3 рабочих дней после ее осуществления.

По мере изменения указанных в анкете клиента сведений, а также характера проводимых им финансовых операций банки при необходимости пересматривают итоговую степень риска работы с клиентом.

При возникновении сомнений в достоверности сведений, полученных ранее в ходе идентификации, банки должны провести повторную идентификацию клиента.

## **ГЛАВА 5 ПОРЯДОК ВЫЯВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИХ ОСОБОМУ КОНТРОЛЮ**

29. Внутренний контроль при осуществлении финансовых операций клиентов банка с целью определения финансовых операций, подлежащих особому контролю, реализуется работниками банка в процессе исполнения возложенных на них служебных обязанностей.

30. Информация, полученная на стадии предварительного контроля, в том числе в ходе идентификации, а также присвоенная итоговая степень риска работы с клиентом является основой для осуществления текущего и последующего контроля.

31. С учетом итоговой степени риска, которая присвоена работе с клиентом, банк осуществляет выявление подозрительных финансовых операций:

по клиентам, работе с которыми присвоена низкая и 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, либо финансирования террористической деятельности, банк независимо от присвоенной работе с клиентом итоговой степени риска осуществляет свои действия в порядке, предусмотренном пунктом 34 настоящей Инструкции.

При осуществлении последующего контроля банк вправе руководствоваться анализируемым периодом с учетом коэффициентов корректировки критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций, определяемых в соответствии с пунктом 32<sup>1</sup> настоящей Инструкции.

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

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

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

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

32.4. 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;

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

32.6. представление физическим лицом для проведения финансовой операции удостоверяющих личность документов, подлинность которых вызывает сомнения;

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

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

32.9. исключен;

32.9<sup>1</sup>. систематическое предоставление или получение клиентом безвозмездной (спонсорской) помощи в размере, превышающем 2000 базовых величин, в рамках договоров между организациями и (или) индивидуальными предпринимателями. Данный признак не применяется в отношении финансовых операций, одним из участников которых является государственная организация, организация, в уставном фонде которой свыше 50 процентов долей (простых (обыкновенных) или иных голосующих акций) находится в собственности Республики Беларусь, и (или) ее административно-территориальных единиц, и (или) юридических лиц государственной формы собственности;

32.10. несоответствие финансовой операции характеру деятельности клиента;

32.11. необоснованное дробление сумм аналогичных финансовых операций (одного вида), осуществляемых клиентом в течение анализируемого периода, кроме финансовых операций по размещению (снятию) физическими лицами денежных средств на счета (со счетов) и (или) во вклады (депозиты) (с вкладов (депозитов));

32.12. неоднократное в течение анализируемого периода осуществление клиентом финансовых операций в размере, близком по значению или превышающем 1000 базовых величин, на международном валютном рынке FOREX, а также финансовых операций, связанных со снятием со счета денежных средств в наличной форме, приобретением, использованием или погашением электронных денег, приобретением наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте, ценных бумаг и других высоколиквидных активов. Данный признак не применяется при осуществлении межбанковских операций;

32.13. разовое или неоднократное в течение анализируемого периода получение физическими лицами займов, кредитов из-за границы в размере, превышающем либо не превышающем, но близком по значению к 2000 базовых величин;

32.14. систематическое осуществление организацией с использованием текущего (расчетного) счета финансовых операций по перечислению денежных средств на свой счет в другом банке с их

последующим зачислением (возвратом) на текущий (расчетный) счет в близких по значению суммах;

32.15. проведение финансовой операции на основании документов, вызывающих сомнение в их подлинности (достоверности);

32.16. исключен;

32.16<sup>1</sup>. осуществление организацией или индивидуальным предпринимателем финансовых операций по получению из касс банка наличных денежных средств и (или) перечислению денежных средств на карт-счета и счета физических лиц (в качестве возмещения проведенных ими расходов) в сумме, превышающей установленный законодательством предельно допустимый размер расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями (далее – предельно допустимый размер расчетов);

32.17. прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте, имеющих загрязнения подозрительного характера;

32.18. обмен физическим лицом купюр наличной иностранной валюты малого достоинства на купюры большего достоинства на сумму, превышающую 100 базовых величин, и наоборот;

32.19. проведение финансовой операции с использованием наличной или безналичной ограничено конвертируемой валюты на сумму, превышающую 100 базовых величин, за исключением финансовых операций в валютах стран СНГ и Балтии, с которыми Республикой Беларусь заключены соглашения об использовании данных валют во взаимных расчетах;

32.20. проведение финансовой операции на сумму, превышающую 100 базовых величин, с использованием денежной наличности в виде банкнот (монет), изъятых или изымаемых из обращения в соответствующем государстве или группе государств, но подлежащих обмену;

32.21. проведение финансовой операции на сумму, превышающую 100 базовых величин, с использованием денежной наличности, состоящей из 3 и более валют, если это не обусловлено характером деятельности клиента или страхованием рисков;

32.22. 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;

32.23. отсутствие явного экономического смысла финансовой операции;

32.24. разовая продажа (покупка) клиентом большого количества ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, финансовых инструментов (здесь и далее по тексту под финансовым инструментом следует понимать договор, в результате заключения которого одновременно возникают финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой) по ценам, существенно отличающимся от рыночных, при условии, что клиент не является профессиональным участником рынка ценных бумаг и (или) ценные бумаги не передаются клиенту в погашение задолженности контрагента перед клиентом;

32.25. систематическое осуществление финансовых операций по покупке с последующей продажей ценных бумаг, не имеющих котировок и не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, при условии, что доход от реализации ценных бумаг направляется на приобретение высоколиквидных обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (определяется в момент удовлетворения заявки на приобретение ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг);

32.26. одновременное выставление клиентом поручений на покупку и продажу ценных бумаг и других финансовых инструментов по ценам, имеющим заметное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным сделкам;

32.27. систематическое осуществление финансовых операций, при которых один и тот же финансовый инструмент продается и затем выкупается в рамках совершения сделок с одной и той же стороной;

32.28. исключен;

32.28<sup>1</sup>. систематическое осуществление организацией или индивидуальным предпринимателем финансовых операций по получению из касс банка наличных денежных средств и перечислению денежных средств на карт-счета и счета физических лиц (в качестве возмещения проведенных ими расходов) или внесению наличных денежных средств в кассу банка с последующим зачислением на счета получателей в суммах, близких по значению или равных предельно допустимому размеру расчетов. Данный признак не применяется в отношении операций по внесению в кассу банка выручки от организаций, индивидуальных предпринимателей для ее зачисления на свои текущие (расчетные) банковские счета;

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

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

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

32.32. систематическое изменение клиентом порядка исполнения договорных обязательств;

32.33. систематическое осуществление клиентом высокорисковых финансовых операций, результатом проведения которых является постоянный доход или постоянный убыток клиента;

32.34. 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;

32.35. использование предметов залога, не связанных с деятельностью клиента;

32.36. изменение клиентом обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита после предоставления кредита на обеспечение в виде размещения на счете, открытом в банке-кредиторе или другом банке, денежных средств в валюте кредита, иной валюте или ценных бумаг на предьявителя;

32.37. 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;

32.38. предоставление кредита на сумму, превышающую 10 000 базовых величин, под обеспечение в виде гарантии банков-нерезидентов, сведения о которых отсутствуют в базах данных (банковских альманахах), либо банков – нерезидентов группы «С» или группы «D»;

32.39. 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;

32.40. 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;

32.41. возврат клиентом-резидентом ранее полученного аванса нерезиденту по договору поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) в случаях, когда такая финансовая операция носит систематический характер;

32.42. уплата клиентом-резидентом нерезиденту неустойки (штрафа, пени) за неисполнение договора поставки товаров (выполнения работ, оказания услуг) или за нарушение условий договора, если размер неустойки (штрафа, пени) превышает двадцать процентов от стоимости непоставленных товаров (невыполненных работ, неоказанных услуг);

32.43. разовое или неоднократное в течение анализируемого периода внесение физическим лицом наличных денежных средств в размере, превышающем либо не превышающем, но близком по значению к 2000 базовых величин, на приобретение или строительство жилья, если информация, имеющаяся у банка в отношении данного клиента, не позволяет определить источник происхождения денежных средств;

32.44. 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;

32.45. систематическое осуществление индивидуальным предпринимателем финансовых операций по снятию поступающей выручки в наличной форме, ее перечислению на карт-счет или использованию для покупки наличной иностранной валюты, если суммы финансовых операций не соответствуют характеру деятельности клиента;

32.46. внесение наличных денежных средств в размере, равном или превышающем 1000 базовых величин, на счет организации в качестве займов, кредитов, вкладов в уставный фонд с их последующим возвратом в течение небольшого периода после получения;

32.47. существенное отличие основных условий внешнеторгового договора (например, условий поставки товаров или оказания услуг) или порядка его исполнения (например, кратность сумм проводимых платежей, их периодичность) от общепринятой внешнеторговой практики совершения таких сделок и (или) международных правил, применяемых к аналогичным сделкам;

32.48. осуществление организацией в течение трех месяцев со дня открытия текущего (расчетного) 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) счета в банке прошло менее шести месяцев;

32.49. 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;

32.50. систематическое получение физическими лицами денежных переводов без открытия счета от одного или нескольких физических лиц из одного региона иностранного государства;

32.51. разовое или неоднократное в течение анализируемого периода перечисление (получение) клиентом банка денежных средств в размере, превышающем либо не превышающем, но близком по значению к 2000 базовых величин, в рамках договоров, предусматривающих оказание маркетинговых, консультационных или исследовательских услуг;

32.52. осуществляемые клиентом систематически и (или) без явного экономического смысла международные переводы 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;

32.53. 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 в стране, отличной от страны его регистрации. Данный признак не применяется при осуществлении межбанковских операций, а также случаев, 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;

32.54. 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, либо финансирования террористической деятельности;

32.55. необычность в поведении клиента при открытии счета или осуществлении финансовой операции от своего имени и в своих интересах, дающая основания полагать, что он действует в интересах третьего лица (например, нервозность, неуверенность, агрессия, присутствие лиц, руководящих действиями клиента, либо обращение клиента по телефону к другим лицам за советом по незначительному поводу);

32.56. осуществление финансовой операции, не соответствующей ни одному из критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций, определенных подпунктами 32.1–32.55 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, либо финансирования террористической деятельности.

32<sup>1</sup>. Банки в правилах внутреннего контроля вправе конкретизировать и дополнять критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций, предусмотренные пунктом 32 настоящей Инструкции. При этом по каждой группе клиентов (физические лица, индивидуальные предприниматели, организации, банки-корреспонденты) составляется матрица корректировки критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций по форме согласно приложению 4 к настоящей Инструкции по значениям итоговой степени риска работы с клиентом и его категории.

Для каждого элемента матрицы банк вправе устанавливать коэффициенты корректировки критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций в части:

анализируемого периода, в том числе для однотипных финансовых операций, в пределах 3-кратного увеличения;

установленной пороговой суммы финансовой операции в пределах 5-кратного увеличения (уменьшения).

Банк должен устанавливать 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 пункту 34 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, службой внутреннего аудита банка, Национальным банком Республики Беларусь и иными государственными органами, осуществляющими контроль за соблюдением банками законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности. Система считается адекватной, если количество ненаправленных специальных формуляров не превышает 5 процентов от общего количества направленных специальных формуляров.

Анализ показателей адекватности системы критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций проводится банком по мере необходимости, но не реже 1 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;

коэффициентов корректировки критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций;

критериев отнесения клиентов к категориям;

итоговые степени риска работы с отдельными клиентами.

При определении в правилах внутреннего контроля 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.

33. 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;

сведениями, полученными в ходе идентификации клиента, для понимания сущности и характера его деятельности;

сведениями о проводимой финансовой операции, необходимыми для понимания сути и деталей осуществления финансовой операции;

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

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

34.1. работником банка составляется содержащее сведения о финансовой операции сообщение по форме согласно приложению 2 к настоящей Инструкции или по форме специального формуляра, 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);

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

34.3. банк при необходимости обращается к клиенту с просьбой о представлении необходимых разъяснений об экономическом смысле финансовой операции;

34.4. 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 для соответствующего признака подозрительности, а также коэффициентом корректировки анализируемого периода  $K_{пер}$  (при его установлении). 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 подозрительности финансовых операций).

35. При выявлении подозрительной финансовой операции ответственное должностное лицо банка при необходимости принимает решение о дальнейших действиях банка в отношении клиента, например:

о получении дополнительной информации о клиенте;

о пересмотре итоговой степени риска работы с клиентом;

о необходимости особого внимания к проведению клиентом финансовых операций;

о прекращении договорных отношений с клиентом в соответствии с законодательством Республики Беларусь и заключенным с ним договором.

В решении о дальнейших действиях банка в отношении клиента ответственное должностное лицо банка указывает срок их выполнения.

36. Решение ответственного должностного лица банка, предусмотренное подпунктом 34.4 пункта 34 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.

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

Сообщения, по которым принято решение о ненаправлении специального формуляра, 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.

38. Анализируемый период определяется банком самостоятельно, зависит от вида осуществляемых клиентом финансовых операций и может составлять от нескольких дней до нескольких месяцев (средний период для анализа – один месяц).

При определении сроков (анализируемого периода, периода с определенной даты и др.) в правилах внутреннего контроля банк вправе закрепить использование понятия календарного периода.

## **ГЛАВА 6**

### **ТРЕБОВАНИЯ К ПОДГОТОВКЕ РАБОТНИКОВ БАНКА**

39. Работники банка должны обучаться в соответствии с программой подготовки и обучения работников по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, которая разрабатывается с учетом особенностей деятельности банка, деятельности его клиентов и итоговой степени риска работы с ними.

К указанным работникам относятся ответственные должностные лица банка, работники специального структурного подразделения, должностные лица, ответственные за осуществление внутреннего контроля, а также работники иных подразделений банка, входящих в организационную структуру системы внутреннего контроля (подразделения банка, участвующие в осуществлении банком финансовых

операций, юридическое подразделение, служба внутреннего аудита, служба безопасности и др.).

В программе подготовки и обучения работников по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности должно быть отражено следующее:

порядок проведения обучения и его формы (например, вводный (первичный) инструктаж, обучение (плановый инструктаж) или повышение квалификации, целевой (внеплановый) инструктаж, ознакомление с мерами, которые необходимо предпринимать в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Беларусь в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности и правилами внутреннего контроля при исполнении трудовых обязанностей, а также с информацией о мерах ответственности, которые могут быть применены к работникам за неисполнение требований нормативных правовых актов Республики Беларусь, локальных нормативных правовых актов банка, и т.п.);

порядок проверки знаний работников банка в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

40. Вводный (первичный) инструктаж и ознакомление с нормативными правовыми актами Республики Беларусь, информационными документами государственных органов, локальными нормативными правовыми актами банка по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности проводятся с лицами, назначаемыми на должность ответственных за осуществление внутреннего контроля, с работниками при приеме на работу в специальное структурное подразделение, а также в подразделения банка, участвующие в осуществлении банком финансовых операций, юридическое подразделение, службы внутреннего аудита и безопасности, при переводе на работу в указанные подразделения работников из других подразделений банка.

41. Обучение (плановый инструктаж) или повышение квалификации ответственных должностных лиц банка, работников специального структурного 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.

42. Внеплановый (целевой) инструктаж по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности проводится в следующих случаях:

при изменении законодательства Республики Беларусь в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, 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 рамках подразделений банка, участвующих в осуществлении финансовых операций, юридического подразделения, служб внутреннего аудита и безопасности, если имеющихся у работника знаний в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности недостаточно для выполнения своих трудовых обязанностей.

43. Факт проведения с работником банка инструктажа по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности фиксируется в специальном журнале (форму и содержание которого банк устанавливает самостоятельно) и подтверждается подписью этого работника. Журнал может вестись в электронном виде, в этом случае подпись работника не требуется.

44. Проверку знаний работников банка по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности ответственное должностное лицо банка проводит не реже одного раза в год, первичную проверку знаний работников – по истечении одного месяца со дня вводного (первичного) инструктажа.

45. Программа подготовки и обучения работников банка по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности анализируется банком не реже одного раза в год в целях определения ее эффективности и обновляется при изменении законодательства Республики Беларусь.

Приложение 1  
к Инструкции об осуществлении  
банками и небанковскими  
кредитно-финансовыми  
организациями мер по  
предотвращению и выявлению  
финансовых операций, связанных  
с легализацией доходов,  
полученных преступным путем,  
и финансированием  
террористической деятельности

## **ПЕРЕЧЕНЬ**

### **обязательных сведений, указываемых в анкетах клиентов банка**

1. Анкета стандартной формы для физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, должна содержать следующие сведения:

фамилия, собственное имя, отчество;

гражданство;

дата и место рождения;

место жительства (регистрации);

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;

реквизиты документа, удостоверяющего личность (наименование, серия и номер документа, кем и когда он выдан);

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

место работы, должность, номер рабочего телефона\*;

номер контактного (домашнего/мобильного) телефона;

адрес электронной почты\*;

вид договорных отношений с банком (тип счета);

служебная информация;

дата заполнения (обновления, актуализации) анкеты.

Анкета расширенной формы для физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, кроме сведений, предусмотренных анкетой стандартной формы, должна содержать следующие сведения:

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

сведения о 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\*.

Анкета сокращенной формы для физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, должна содержать следующие сведения:

фамилия, собственное имя, отчество;  
гражданство;  
дата и место рождения;  
место жительства (регистрации);  
реквизиты документа, удостоверяющего личность (наименование, серия и номер документа, кем и когда он выдан);  
служебная информация;  
дата заполнения (обновления, актуализации) анкеты.

2. Анкета стандартной формы для индивидуального предпринимателя должна содержать следующие сведения:

фамилия, собственное имя, отчество;  
гражданство;  
дата и место рождения;  
место жительства (регистрации);  
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;

реквизиты документа, удостоверяющего личность (наименование, серия и номер документа, кем и когда он выдан);

регистрационный номер и дата регистрации, наименование регистрирующего органа;

учетный номер плательщика;

номер контактного (домашнего/мобильного) телефона;

адрес электронной почты\*;

адрес сайта в Интернете\*;

вид договорных отношений с банком (тип счета);

служебная информация;

дата заполнения (обновления, актуализации) анкеты.

Анкета расширенной формы для индивидуального предпринимателя, кроме сведений, предусмотренных анкетой стандартной формы, должна содержать следующие сведения:

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

вид предпринимательской деятельности;

сведения о счетах, открытых в других банках\*;

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

сведения о 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.

Анкета сокращенной формы для индивидуального предпринимателя должна содержать следующие сведения:

фамилия, собственное имя, отчество;

гражданство;  
дата и место рождения;  
место жительства (регистрации);  
реквизиты документа, удостоверяющего личность (наименование, серия и номер документа, кем и когда он выдан);  
регистрационный номер и дата регистрации индивидуального предпринимателя, наименование регистрирующего органа;  
учетный номер плательщика;  
служебная информация;  
дата заполнения (обновления, актуализации) анкеты.

3. Анкета стандартной формы для организации должна содержать следующие сведения:

наименование;  
регистрационный номер и дата регистрации, наименование регистрирующего органа;  
учетный номер плательщика;  
место нахождения (юридический адрес);  
номера контактных телефонов, адрес электронной почты\*;  
адрес сайта в Интернете\*;

фамилия, собственное имя, отчество руководителя, главного бухгалтера организации и (или) иных уполномоченных должностных лиц, которым в установленном порядке предоставлено право действовать от имени организации;

сведения об учредителях, бенефициарных владельцах, лицах, которые имеют право давать обязательные для организации указания либо иным образом имеют возможность определять ее действия;

вид договорных отношений с банком (тип счета);  
служебная информация;  
дата заполнения (обновления, актуализации) анкеты.

Анкета расширенной формы для организации, кроме сведений, предусмотренных анкетой стандартной формы, должна содержать следующие сведения:

размер зарегистрированного уставного фонда;  
виды деятельности организации;  
количество работников;  
сведения о счетах, открытых в других банках\*;  
сведения о постоянных контрагентах\*;  
предполагаемые среднемесячные обороты по счету (общие и обороты наличных денежных средств);

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

наименование аудиторской организации (аудитора – индивидуального предпринимателя), проводившей(го) последнюю аудиторскую проверку, а также сведения о возможности представления аудиторского заключения;

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 (указать 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 (указать сведения об этих организациях);

сведения о филиалах, представительствах, дочерних организациях (в том числе за границей)\*;

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.

Анкета сокращенной формы для организации должна содержать следующие сведения:

наименование;

регистрационный номер и дата регистрации организации, наименование регистрирующего органа;

место нахождения (юридический адрес);

учетный номер плательщика;

фамилия, имя, отчество руководителя, главного бухгалтера организации и (или) иных уполномоченных должностных лиц, которым в установленном порядке предоставлено право действовать от имени организации;

служебная информация;

дата заполнения (обновления, актуализации) анкеты.

4. Анкета стандартной и расширенной форм для банка-корреспондента должна содержать следующие сведения:

полное наименование, сокращенное фирменное наименование, наименование на иностранном языке;

организационно-правовая форма;

регистрационный номер, страна и дата регистрации, наименование регистрирующего органа;

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

учетный номер плательщика (аналогичный уникальный идентификационный признак)\*;

номер, дата выдачи специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, кем она выдана;

место нахождения (юридический адрес);

номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты;

адрес сайта в Интернете\*;

фамилия, собственное имя, отчество руководителя, главного бухгалтера банка и (или) иных уполномоченных должностных лиц, которым в установленном порядке предоставлено право действовать от имени банка;

сведения об органах управления (место нахождения, структура органов управления, а также фамилия, собственное имя, отчество физических лиц, входящих в состав исполнительного(ых) органа(ов));

сведения об учредителях, бенефициарных владельцах, лицах, которые имеют право давать обязательные для банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия;

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

информация о том, принимались ли к банку государственным органом за последние 3 года меры воздействия за нарушения законодательства в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности (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 и т. д.;

информация о том, являются ли учредители банка, бенефициарные владельцы учредителями (участниками) других банков (организаций) (указать 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;

служебная информация;

дата заполнения (обновления, актуализации) анкеты.

---

\*При наличии.

Приложение 2  
к Инструкции об осуществлении  
банками и небанковскими  
кредитно-финансовыми  
организациями мер по  
предотвращению и выявлению  
финансовых операций, связанных  
с легализацией доходов,  
полученных преступным путем,  
и финансированием  
террористической деятельности

**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 (расшифровка подписи) и должность сотрудника, составившего сообщение.
7. Дата составления сообщения.
8. Резолюция ответственного должностного лица банка:  
о признании (либо непризнании) финансовой операции подозрительной;  
обоснование принятого решения.

Приложение 3  
к Инструкции об осуществлении  
банками и небанковскими  
кредитно-финансовыми  
организациями мер по  
предотвращению и выявлению  
финансовых операций, связанных  
с легализацией доходов,  
полученных преступным путем,  
и финансированием  
террористической деятельности

**Матрица присвоения работе с клиентом итоговой степени риска на основе  
3-векторной модели**

Риск по профилю клиента	Значение векторов		Итоговая степень риска работы с клиентом
	Риск по видам операций	Риск по географическому фактору	
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 4  
к Инструкции об осуществлении  
банками и небанковскими  
кредитно-финансовыми  
организациями мер по  
предотвращению и выявлению  
финансовых операций, связанных  
с легализацией доходов,  
полученных преступным путем,  
и финансированием  
террористической деятельности

**Матрица корректировки критериев выявления и признаков  
подозрительных финансовых операций**

Категория клиента	Итоговая степень риска работы с клиентом					
	низкая		средняя		высокая	
	$K_{пер}^*$	$K_{сум}^{**}$	$K_{пер}$	$K_{сум}$	$K_{пер}$	$K_{сум}$
Малый						
Средний						
Крупный						

\* $K_{пер}$  – коэффициент корректировки анализируемого периода.

\*\* $K_{сум}$  – коэффициент корректировки пороговой суммы.