



**ПАСТАНОВА  
ПРАЎЛЕННЯ**

17 декабря 2014 г. № 783

г. Мінск

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ  
ПРАВЛЕНИЯ**

г. Минск

Об утверждении Рекомендаций для банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", лизинговых организаций, микрофинансовых организаций, в том числе ломбардов, в части осуществления ими деятельности по привлечению и предоставлению микрозаймов, форекс-компаний, Национального форекс-центра по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения

(С учетом дополнений и изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 14.09.2016 № 482, от 28.02.2019 № 87)

На основании подпункта 50.15 пункта 50 Устава Национального банка Республики Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 13 июня 2001 г. № 320, и во исполнение статьи 19 Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-З "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения" Правление Национального банка Республики Беларусь **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

(Преамбула в редакции постановления Правления от 28.02.2019 № 87)

1. Утвердить прилагаемые Рекомендации для банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", лизинговых организаций,

микрофинансовых организаций, в том числе ломбардов, в части осуществления ими деятельности по привлечению и предоставлению микрозаймов, форекс-компаний, Национального форекс-центра по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения.

(Пункт 1 с учетом дополнения, внесенного постановлением Правления от 14.09.2016 № 482)

2. Настоящее постановление вступает в силу с 4 января 2015 г.

Председатель Правления

Н.А.Ермакова

УТВЕРЖДЕНО  
Постановление Правления  
Национального банка  
Республики Беларусь  
17.12.2014 № 783

## РЕКОМЕНДАЦИИ

для банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", лизинговых организаций, микрофинансовых организаций, в том числе ломбардов, в части осуществления ими деятельности по привлечению и предоставлению микрозаймов, форекс-компаний, Национального форекс-центра по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения  
(Название в редакции постановления Правления от 14.09.2016 № 482)

## ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Рекомендации разработаны в целях организации в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, в том числе осуществляющих деятельность по совершению иницируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (деятельность на внебиржевом рынке Форекс), открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь" (далее – банки), лизинговых организациях, микрофинансовых организациях, в том числе ломбардах, в части осуществления ими деятельности по привлечению и предоставлению микрозаймов, форекс-компаниях, Национальном форекс-центре (далее – организации) эффективного внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, основанного на риск-ориентированном подходе.

(Пункт 1 в редакции постановления Правления от 14.09.2016 № 482)

2. Настоящие Рекомендации разъясняют порядок применения процедур управления (выявления, оценки, мониторинга, контроля,

ограничения (снижения) рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения (далее – риски легализации преступных доходов), установленный законодательством о требованиях Национального банка к правилам внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

(Пункт 2 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления от 28.02.2019 № 87)

2<sup>1</sup>. Для целей настоящих Рекомендаций термины ”банковская группа“ и ”банковский холдинг“ используются в значениях, определенных статьей 35 Банковского кодекса Республики Беларусь, а также используются термины, имеющие следующие значения:

финансовая группа – совокупность организаций:

в которых одно из юридических лиц оказывает прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого юридического лица;

на решения которых, принимаемые их органами управления, одно и то же физическое и (или) юридическое лицо, не признаваемое головной организацией этой финансовой группы, способно (способны) оказывать прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние в форме контроля;

финансовый холдинг – совокупность организаций, иных юридических лиц:

в которых одно из юридических лиц оказывает прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого юридического лица;

на решения которых, принимаемые их органами управления, одно и то же физическое и (или) юридическое лицо, не признаваемое головной организацией этого финансового холдинга, способно (способны) оказывать прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние в форме контроля;

головная организация финансовой группы – организация, способная оказывать прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой организации, входящей в состав финансовой группы;

головная организация финансового холдинга – организация или иное юридическое лицо, способные оказывать прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами

управления другой организации и (или) иного юридического лица, входящих в состав финансового холдинга;

участник финансовой группы – организация, на решения которой, принимаемые ее органами управления, головная организация такой группы способна оказывать прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние;

участник финансового холдинга – организация или иное юридическое лицо, на решения которых, принимаемые их органами управления, головная организация такого холдинга способна оказывать прямо или косвенно (через третьи лица) существенное влияние.

(Пункт 2<sup>1</sup> введен постановлением Правления от 28.02.2019 № 87)

## ГЛАВА 2

### УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

3. Управление рисками легализации преступных доходов осуществляется банком, организацией на основе риск-ориентированного подхода, позволяющего применять меры по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, соизмеримые с оцененными рисками легализации преступных доходов.

3<sup>1</sup>. В рамках банковской, финансовой группы (холдинга) систему внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения на консолидированной основе следует организовать таким образом, чтобы процедуры и меры внутреннего контроля в указанной сфере были применимыми и подходящими для всех участников банковской, финансовой группы (холдинга).

Система внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения обеспечивает внутри банковской, финансовой группы (холдинга):

обмен данными для целей внутреннего контроля и управления рисками;

соблюдение требований в указанной сфере, проведение аудита, предоставление при необходимости участником банковской, финансовой группы (холдинга) идентификационных сведений о клиенте и его финансовых операциях;

адекватную защиту конфиденциальности и использования данных.

(Пункт 3<sup>1</sup> введен постановлением Правления от 28.02.2019 № 87)

4. Оценка деятельности банка, организации по уровням рисков легализации преступных доходов включает риск совершения клиентом операций в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – риск работы с клиентом).

Оценка деятельности банка (за исключением небанковской кредитно-финансовой организации, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь") по уровням рисков легализации преступных доходов может дополнительно включать риск вовлечения банка и его работников в легализацию доходов, полученных преступным путем, финансирование террористической деятельности и финансирование распространения оружия массового поражения (далее – риск банковской услуги (продукта)).

5. Риск работы с клиентом оценивается банком по трехуровневой шкале рисков, включающей в себя низкую, среднюю и высокую степень риска.

Риск работы с клиентом может оцениваться небанковской кредитно-финансовой организацией и организацией по двухуровневой шкале рисков, включающей в себя низкую и высокую степень риска.

Риск банковской услуги (продукта) может оцениваться банком по двухуровневой шкале рисков, включающей в себя низкую и высокую степень риска.

6. Шкале рисков соответствуют следующие уровни реагирования системы внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения:

при низкой либо средней степени риска применяются упрощенные (стандартные) процедуры внутреннего контроля, предусмотренные пунктом 24 настоящих Рекомендаций;

при высокой степени риска применяются расширенные процедуры внутреннего контроля, предусмотренные пунктом 25 настоящих Рекомендаций.

По решению ответственного должностного лица в отношении клиента, работе с которым банком присвоена низкая либо средняя итоговая степень риска, могут применяться отдельные расширенные процедуры внутреннего контроля.

7. Основной задачей управления рисками легализации преступных доходов является классификация клиентов банка, организации, а также предоставляемых клиентам банковских услуг (продуктов) по степеням

риска для концентрации внимания на клиентах и услугах (продуктах), подверженных высокой степени риска.

8. В целях управления рисками легализации преступных доходов банк, организация осуществляют следующие процедуры:

выявление и оценка рисков;

мониторинг и контроль рисков;

меры по ограничению (снижению) высоких рисков (применяются банком, организацией в зависимости от степени риска работы с клиентом и степени риска банковской услуги (продукта)).

### ГЛАВА 3 ВЫЯВЛЕНИЕ И ОЦЕНКА РИСКА РАБОТЫ С КЛИЕНТОМ

9. Первоначальное выявление и оценка риска работы с клиентом проводятся банком, организацией на этапе анкетирования клиента и являются результатом анализа имеющихся у банка, организации документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности.

10. Банк может автоматизировать процесс присвоения степени риска работе с клиентом по каждому из векторов трехвекторной модели распределения рисков, применив в том числе метод, основанный на балльной оценке риска. Оценка риска осуществляется с учетом следующих особенностей:

оценка по каждому из векторов модели ведется отдельно и должна учитывать все факты соответствия клиента факторам, повышающим (понижающим) степень риска работы с клиентом. При несоответствии клиента и его деятельности ни одному из факторов, повышающих (понижающих) степень риска работы с клиентом, устанавливается среднее значение величины риска по соответствующему вектору модели;

каждому фактору, повышающему (понижающему) степень риска работы с клиентом, может быть установлен вес его влияния на степень риска работы с клиентом по соответствующему вектору модели;

на основании полученных оценок каждому из векторов модели присваивается степень риска работы с клиентом по трехуровневой шкале риска (низкая, средняя либо высокая).

11. При оценке вектора "Риск по географическому региону" к клиентам, работа с которыми сопряжена с факторами, повышающими степень риска, могут быть отнесены 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.

#### ГЛАВА 4 ВЫЯВЛЕНИЕ И ОЦЕНКА РИСКА БАНКОВСКОЙ УСЛУГИ (ПРОДУКТА)

12. Оценку риска банковской услуги (продукта) банк может осуществлять исходя из риска использования клиентами определенных видов предоставляемых банком услуг (продуктов).

Для оценки риска банковской услуги (продукта) может быть проанализирована следующая информация:

основные условия и порядок предоставления услуги (продукта);

выявленные факты использования услуги (продукта) в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – легализация преступных доходов);

существующая в подразделениях банка специфика бизнес-процессов, уровень автоматизации, сформированность контрольных процедур;

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

Присвоение (пересмотр) степени риска банковской услуге (продукту) может осуществляться банком на основании мотивированного суждения, сформированного в процессе анализа всей имеющейся информации в отношении данной услуги (продукта).

13. В качестве определяющего фактора, влияющего на оценку степени риска банковской услуги (продукта), может быть использовано экспертное мнение. При формировании банком экспертного мнения могут быть приняты во внимание результаты типологических исследований, статистические материалы, мнения и рекомендации экспертов надзорных и правоохранительных органов, профессиональных ассоциаций, публикации в научной и отраслевой литературе и иные материалы, посвященные выявлению наиболее характерных способов и методов легализации преступных доходов.

14. Оценка риска банковской услуги (продукта) может осуществляться банком в следующем порядке:

в отношении действующих услуг (продуктов) – в течение срока, установленного в правилах внутреннего контроля банка в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования



распространения оружия массового поражения банка, после вступления указанных правил в силу;

в отношении новых услуг (продуктов) – при согласовании основных условий и технологического порядка предоставления услуги (продукта) в установленном банком порядке. Оценку риска банковской услуги (продукта) рекомендуется завершить до начала тестовой эксплуатации услуги (продукта) и (или) ее предоставления клиентам.

15. В целях проведения оценки (пересмотра) риска банковской услуги (продукта) подразделениям банка, к компетенции которых отнесена разработка, внедрение и сопровождение услуг (продуктов), рекомендуется согласовать в установленном банком порядке основные условия и порядок предоставления услуг (продуктов) до начала их тестовой эксплуатации и (или) предоставления клиентам.

16. В результате проведенной оценки риска банковских услуг (продуктов) рекомендуется сформировать и утвердить за подписью руководителя банка список банковских услуг (продуктов), отнесенных к высокой степени риска. При наличии технической возможности степень риска услуги (продукта) может быть зафиксирована в справочнике услуг (продуктов) автоматизированной банковской системы.

17. Пересмотр степени риска банковской услуги (продукта) может осуществляться в следующих случаях:

в сторону повышения, если в процессе осуществления внутреннего контроля установлены факты неоднократного использования продукта (услуги) в целях легализации преступных доходов;

в сторону понижения, если в процессе осуществления внутреннего контроля появились основания, достаточные для пересмотра степени риска услуги (продукта) (например, изменились условия или порядок предоставления услуги (продукта), что послужило препятствием для их использования в целях легализации преступных доходов).

## ГЛАВА 5

### МОНИТОРИНГ И КОНТРОЛЬ РИСКА РАБОТЫ С КЛИЕНТОМ

18. Банк, организация проводят мониторинг финансовых операций клиентов с целью выявления подозрительных операций на стадиях текущего и (или) последующего контроля в зависимости от итоговой степени риска работы с клиентом.

19. Банк, организация могут автоматизировать процесс выявления подозрительных финансовых операций, применив в том числе метод, основанный на формировании аналитических запросов к учетно-операционным системам банка, организации по признакам подозрительности, содержащим критерии систематичности либо

неоднократности финансовых операций и (или) заданную пороговую величину.

(Пункт 19 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления от 14.09.2016 № 482)

20. Для установления адекватной системы критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций клиенты банка классифицируются по категориям.

Решение 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 других показателей деятельности.

При классификации клиентов – физических лиц по категориям в первую очередь рекомендуется принимать во внимание осуществляемые ими операции в банке, а также место работы, занимаемую должность и другое. Например, банк с учетом специфики клиентской базы в правилах внутреннего контроля банка может предусмотреть следующие критерии отнесения клиентов к категориям: если большинство сумм, размещенных физическими лицами во вклады (депозиты) в банке, составляют от 500 до 1000 базовых величин, таких физических лиц нужно относить к средним клиентам; физических лиц, размещающих во вклады (депозиты) суммы, превышающие 1000 базовых величин, нужно относить к крупным клиентам, физических лиц, размещающих суммы менее 500 базовых величин, – к малым клиентам.

21. В целях установления адекватной системы критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций банк может применить следующие способы корректировки критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций, предусмотренных законодательством о требованиях Национального банка к правилам внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения:

(Пункт 21 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления от 28.02.2019 № 87)

21.1. для осуществления корректировки 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 по значениям итоговой степени риска работы с клиентом и его категории.

(Часть первая подпункта 21.1 пункта 21 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления от 28.02.2019 № 87)

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);

21.2. в случае необходимости индивидуальной корректировки критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций для всех клиентов банк в правилах внутреннего контроля банка для каждого из признаков может установить:

анализируемый период, в том числе для выявления финансовых операций на стадии последующего контроля, однотипных финансовых операций;

минимальный порог для сумм финансовых операций, по достижении которого банк осуществляет выявление подозрительных операций (например, 100 базовых величин). Если в признаках подозрительных финансовых операций установлена пороговая сумма, банк вправе ее корректировать в пределах 5-кратного увеличения (уменьшения);

сумму финансовой операции, близкую по значению к установленным в критериях выявления и признаках подозрительных финансовых операций пороговым величинам;

дополнительные условия, касающиеся расширения субъектного состава (например, если признак подозрительных финансовых операций работает в отношении организаций, в правилах внутреннего контроля банка его действие можно распространить и на индивидуальных предпринимателей);

дополнительные условия, касающиеся сужения субъектного состава внутри одной группы клиентов (например, если признак подозрительных финансовых операций работает в отношении организаций, предоставляющих займы другим организациям на условиях, отличающихся от обычной рыночной практики, в правилах внутреннего контроля банка из-под действия признака можно вывести организации, имеющие общих учредителей, бенефициарных владельцев);

21.3. в случае необходимости установления иных, не предусмотренных подпунктом 21.2 настоящих Рекомендаций условий в критериях выявления и признаках подозрительных финансовых операций в правилах внутреннего контроля банка их целесообразно фиксировать в виде отдельных (дополнительных) признаков (например, дополнительные условия, касающиеся порядка осуществления финансовых операций:

разовое осуществление физическим лицом финансовой операции с наличными денежными средствами на сумму, равную или превышающую 2000 базовых величин, когда имеющаяся в отношении клиента информация не позволяет определить источник происхождения денежных средств).

22. При корректировке критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций, предусмотренных законодательством о требованиях Национального банка к правилам внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, банк самостоятельно определяет в правилах внутреннего контроля банка такие оценочные категории, как неоправданные задержки, значительность, необоснованное дробление, необоснованная поспешность, небольшой период и другие.

(Пункт 22 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления от 28.02.2019 № 87)

## ГЛАВА 6 МЕРЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

23. Управление рисками легализации преступных доходов осуществляется банком, организацией посредством принятия мер, предусмотренных законодательством в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также договором с клиентом, в том числе договором публичной оферты (соглашением).

(Пункт 23 с учетом дополнения, внесенного постановлением Правления от 14.09.2016 № 482)

24. В отношении клиентов, работе с которыми присвоена низкая либо средняя итоговая степень риска, банк, организация применяют упрощенные (стандартные) процедуры внутреннего контроля в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, в том числе:

упрощенные (стандартные) меры по идентификации (использование анкеты стандартной формы);

обновление сведений о клиенте по мере представления сведений клиентами, но не реже одного раза в течение трех календарных лет для клиентов, работе с которыми присвоена низкая итоговая степень риска, и

двух календарных лет для клиентов, работе с которыми присвоена средняя итоговая степень риска;

выявление банками финансовых операций, подлежащих особому контролю, и направление сведений о них в орган финансового мониторинга на стадии последующего контроля;

выявление организациями финансовых операций, подлежащих особому контролю, и направление сведений о них в орган финансового мониторинга на стадии текущего и последующего контроля;

иные меры, состав которых определяется ответственным должностным лицом самостоятельно исходя из обстоятельств и характера установленных с клиентом договорных отношений (например, запрос дополнительных документов, их анализ, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении банка, организации).

(Пункт 24 с учетом дополнения, внесенного постановлением Правления от 14.09.2016 № 482)

25. В отношении клиентов, работе с которыми присвоена высокая итоговая степень риска, банк, организация применяют расширенные процедуры и меры внутреннего контроля в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, в том числе:

расширенные меры по идентификации клиентов (использование анкеты расширенной формы);

верификация;

обновление сведений о клиенте по мере представления сведений клиентами, но не реже одного раза в течение календарного года;

выявление банками финансовых операций, подлежащих особому контролю, и направление сведений о них в орган финансового мониторинга на стадии текущего и последующего контроля;

выявление организациями финансовых операций, подлежащих особому контролю, и направление сведений о них в орган финансового мониторинга на стадии текущего и последующего контроля;

принятие решения о необходимости особого внимания к проведению клиентом финансовых операций;

повторная идентификация при наличии подозрения в достоверности и точности ранее полученных данных;

меры, связанные с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций, определенные статьей 91 Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-З "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования

террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения“;

(абзац девятый части первой пункта 25 в редакции постановления Правления от 28.02.2019 № 87)

отказ клиенту в заключении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме в соответствии со статьей 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 ответственным должностным лицом исходя из обстоятельств и характера установленных с клиентом договорных отношений.

Банк (за исключением банка, осуществляющего деятельность на внебиржевом рынке Форекс) дополнительно применяет следующие расширенные меры внутреннего контроля в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения в отношении клиентов, работе с которыми присвоена высокая итоговая степень риска:

информирование клиентов из числа организаций и индивидуальных предпринимателей об уголовной ответственности за легализацию преступных доходов, уклонение от уплаты налогов, совершение других экономических преступлений, а также о возможности возложения на руководителя организации субсидиарной ответственности своим личным имуществом по обязательствам организации;

ограничение предоставления клиенту банковских услуг (продуктов), отнесенных к высокой степени риска (например, блокирование банковских карт);

приостановление либо отказ клиенту в осуществлении финансовой операции, соответствующей критериям для отказа в ее осуществлении, в случаях и порядке, определенных для банков статьей 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 случаях и порядке, определенных для банков статьей 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 порядке, определенном для банков статьей 6 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения".

(Пункт 25 с учетом дополнений и изменения, внесенных постановлением Правления от 14.09.2016 № 482)

26. В отношении клиентов, являющихся физическими лицами, банк, организация для верификации могут применить проверку сведений о клиенте в банках данных (сводки о сбыте фальшивых денег, сведения о нахождении в межгосударственном и республиканском розыске, сведения о правонарушениях, полученных кредитах, утерянных и похищенных паспортах, не прошедших законного уничтожения), в том числе с использованием общегосударственной автоматизированной информационной системы.

(Пункт 26 с учетом дополнения, внесенного постановлением Правления от 14.09.2016 № 482)

27. В отношении клиентов, являющихся индивидуальными предпринимателями, организациями, банками-корреспондентами, банк, организация могут применить следующие способы верификации:

запрос у клиента для ознакомления оригиналов документов, представленных при идентификации в виде копий (при наличии подозрения в их достоверности);

запрос у клиента договоров на аренду (покупку) офисного либо иного помещения, в котором располагается клиент либо его постоянно действующий орган управления;

запрос у клиента документов, позволяющих оценить соответствие заявленных видов и масштабов деятельности объемам операций, проводимых клиентами через счета, открытые в банке (бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках, налоговые декларации, штатные расписания и т.д.);

ознакомление с аудиторским заключением;

направление запроса, касающегося 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;

(Абзац шестой пункта 27 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления от 28.02.2019 № 87)

проверка сведений об индивидуальном предпринимателе, руководителе, главном бухгалтере, иных лицах, которым в установленном порядке предоставлено право действовать от имени клиента, а также об учредителях клиента, бенефициарных владельцах – физических лицах способами верификации, установленными для физических лиц.

(Пункт 27 с учетом изменения, внесенного постановлением Правления от 14.09.2016 № 482)

27<sup>1</sup>. При установлении бенефициарных владельцев клиентов-организаций банк, организация могут применить следующий подход:

27<sup>1</sup>.1. в отношении юридических лиц, организационно-правовая форма которых не предполагает наличия бенефициарных владельцев (например, республиканские и коммунальные унитарные предприятия, политические партии, религиозные организации, общественные объединения, дипломатические представительства и консульские учреждения), меры по установлению бенефициарных владельцев банком, организацией не принимаются. Бенефициарным владельцем признается руководитель такого юридического лица (лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, либо лицо, возглавляющее коллегиальный исполнительный орган);

27<sup>1</sup>.2. в отношении юридических лиц, организационно-правовая форма которых предполагает наличие бенефициарных владельцев, при непредставлении клиентами сведений о бенефициарных владельцах банком, организацией проводятся мероприятия по верификации, результаты которой фиксируются в анкете клиента. Если при проведении верификации бенефициарные владельцы не установлены, бенефициарным владельцем признается руководитель такого юридического лица (лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, либо лицо, возглавляющее коллегиальный исполнительный орган). Достаточными мероприятиями по верификации являются проверка и (или) дополнение данных о клиенте, полученных в ходе идентификации, с использованием информации из открытых источников (официальные сайты в глобальной компьютерной сети Интернет), коммерческих баз данных (например, World-Check, Accuity, Dow Jones), других используемых банком, организацией источников.

В случае признания бенефициарным владельцем руководителя юридического лица банк, организация запрашивают сведения о руководителе такого юридического лица (лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа, либо лице, возглавляющем коллегиальный исполнительный орган) согласно перечню сведений, установленному для анкеты стандартной формы.



(Пункт 27<sup>1</sup> в редакции постановления Правления от 14.09.2016 № 482)

28. В целях применения агентом по идентификации процедур внутреннего контроля в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, банк, организация самостоятельно определяют в правилах внутреннего контроля порядок взаимодействия с агентами по идентификации.

29. Порядок взаимодействия банка, организации с агентами по идентификации может включать:

порядок заключения банком, организацией договоров с агентами по идентификации, а также перечень должностных лиц банка, организации, уполномоченных заключать такие договоры;

процедуру идентификации клиента в соответствии с договором между банком, организацией и агентом по идентификации;

порядок и сроки передачи агентами по идентификации банку, организации данных, сведений и документов (их копий), полученных при проведении идентификации;

порядок осуществления банком, организацией контроля за соблюдением агентами по идентификации требований по идентификации, включая порядок, сроки и полноту передачи банку, организации полученных данных, сведений и документов (их копий), а также меры, принимаемые банком, организацией по устранению выявленных нарушений;

основания, порядок и сроки принятия банком, организацией решения об одностороннем отказе от исполнения договора с агентом по идентификации в случае несоблюдения им установленных требований по идентификации, в том числе порядок, сроки и полноту передачи банку, организации полученных данных, сведений и документов (их копий), а также перечень должностных лиц банка, организации, уполномоченных принимать такое решение;

положения об ответственности агентов по идентификации за несоблюдение ими требований по идентификации, включая порядок, сроки и полноту передачи банку, организации полученных данных, документов и сведений;

порядок взаимодействия банка, организации с агентами по идентификации по вопросам оказания им методологической помощи в целях выполнения требований по идентификации.

Приложение  
к Рекомендациям для банков,  
небанковских кредитно-финансовых  
организаций, открытого акционерного  
общества "Банк развития Республики  
Беларусь", лизинговых организаций по  
управлению рисками, связанными с  
легализацией доходов, полученных  
преступным путем, финансированием  
террористической деятельности и  
финансированием распространения  
оружия массового поражения

## МАТРИЦА

корректировки критериев выявления  
и признаков подозрительных  
финансовых операций

Категория клиента	Итоговая степень риска работы с клиентом					
	низкая		средняя		высокая	
	коэффи- циент корректи- ровки анализи- руемого периода	коэффи- циент корректи- ровки пороговой суммы	коэффи- циент корректи- ровки анализи- руемого периода	коэффи- циент корректи- ровки пороговой суммы	коэффи- циент корректи- ровки анализи- руемого периода	коэффи- циент корректи- ровки пороговой суммы
Малый						
Средний						
Крупный						