



ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ

24 декабря 2014 г. № 818

г. Мінск

г. Минск

О внутреннем контроле при осуществлении банковских операций

(С учетом изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка Республики Беларусь:

от 19.09.2016 № 495;

от 15.02.2018 № 62;

от 19.11.2020 № 367)

На основании части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь, абзаца второй части второй статьи 16 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 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 19.11.2020 № 367).

1. Утвердить Инструкцию о требованиях к правилам внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения при осуществлении банковских операций (прилагается).

(Пункт 1 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 19.11.2020 № 367).

2. Банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям и открытому акционерному обществу "Банк развития Республики Беларусь" в шестимесячный срок после вступления в силу настоящего постановления обеспечить доработку электронной базы данных анкет клиентов в соответствии с Инструкцией о требованиях к правилам внутреннего контроля банков, небанковских кредитно-финансовых организаций,

открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденной этим постановлением.

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

Председатель Правления

Н.А.Ермакова

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь

24.12.2014 № 818

(в редакции постановления
Правления Национального банка
Республики Беларусь

19.11.2020 № 367)

ИНСТРУКЦИЯ

о требованиях к правилам внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения при осуществлении банковских операций

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция устанавливает требования к правилам внутреннего контроля банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" (далее – ОАО "Банк развития Республики Беларусь"), открытого акционерного общества "Белорусская валютно-фондовая биржа" (далее – ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа") в части осуществления им отдельных банковских операций (далее, если не указано иное, – банки) в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

2. Для целей настоящей Инструкции используются термины в значениях, определенных Законом Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения", а также следующие термины и их определения:

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

анализируемый период – отрезок времени, в среднем составляющий один календарный месяц, определяемый банком в зависимости от вида осуществляемых клиентом финансовых операций, за который банк

анализирует финансовые операции клиента на стадии последующего контроля;

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

анкетирование – составление банком анкеты клиента;

банк-корреспондент – банк, в котором открыт корреспондентский, иной счет банка-респондента;

банк-респондент – банк, открывший корреспондентский, иной счет в другом банке;

банковская услуга (продукт) – банковская операция (совокупность банковских операций), отражаемая в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в банках на отдельном счете либо группе счетов, сгруппированных по признаку экономической однородности;

клиент, осуществляющий разовую операцию, – лицо, за исключением банка-респондента, осуществляющее финансовую операцию без заключенного договора на осуществление финансовых операций в письменной форме, включая договор, заключенный в электронном виде без использования электронной цифровой подписи в случаях, предусмотренных законодательными актами (далее – договор на осуществление финансовых операций в письменной форме);

корреспондентские банковские отношения – предоставление банковских услуг (продуктов) одним банком (банком-корреспондентом) другому банку (банку-респонденту);

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

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

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

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

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

физические лица – физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями;

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

Термины ”оператор криптоплатформы“, ”оператор обмена криптовалют“, ”цифровой знак (токен)“ используются в значениях, определенных соответственно в пунктах 1, 6 и 12 перечня используемых терминов и их определений в соответствии с приложением 1 к Декрету Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 ”О развитии цифровой экономики“.

Термин ”идентификационный номер“ используется в значении, определенном абзацем пятым статьи 2 Закона Республики Беларусь от 21 июля 2008 г. № 418-З ”О регистре населения“.

Термины ”банковская группа“ и ”банковский холдинг“ используются в значениях, определенных соответственно частями второй и третьей статьи 35 Банковского кодекса Республики Беларусь.

Для целей настоящей Инструкции к индивидуальным предпринимателям приравниваются нотариусы, осуществляющие нотариальную деятельность в нотариальном бюро, и адвокаты, осуществляющие адвокатскую деятельность индивидуально.

ГЛАВА 2

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

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

4. Головная организация банковской группы и (или) банковского холдинга, являющаяся банком, организует систему внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения в банковской группе и (или) банковском холдинге на консолидированной основе таким образом, чтобы обеспечить своевременное получение информации о деятельности участников банковской группы и (или) банковского холдинга из числа лиц, осуществляющих финансовые операции, в целях осуществления оценки эффективности деятельности таких участников и соблюдения ими требований законодательства и локальных правовых актов.

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

обмен данными для целей внутреннего контроля и управления рисками;

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

адекватную защиту конфиденциальности и использования данных;

получение информации о деятельности участников банковской группы, банковского холдинга в целях осуществления оценки эффективности деятельности таких участников и соблюдения ими требований законодательства и локальных правовых актов.

5. Основным принципом организации системы внутреннего контроля банка в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения является участие работников банка в рамках их должностных обязанностей в процессах идентификации клиентов и их представителей, анкетирования

клиентов и выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю.

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

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

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

замораживание средств и (или) блокирование финансовых операций лиц, причастных к террористической деятельности;

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

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

8. Специальное подразделение должно выполнять следующие функции:

разработка правил внутреннего контроля;

внутренняя оценка рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;

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

самооценка вовлеченности банка в проведение подозрительных операций, связанных с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, распространением или финансированием распространения оружия массового поражения;

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

координация организации системы внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

участие в процессе внедрения новых банковских услуг (продуктов);

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

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

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

подготовка и представление не реже одного раза в год совету директоров (наблюдательному совету) банка отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля банка, содержащего перечень сведений согласно приложению 1, а также его копии Национальному банку ежегодно по итогам работы за год не позднее 31 марта года, следующего за отчетным;

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

В ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" допускается назначение специального должностного лица, ответственного за предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – специальное должностное лицо), в обязанности которого входит выполнение функций, указанных в части первой настоящего пункта.

9. При организации системы внутреннего контроля банк обеспечивает подчиненность руководителя специального подразделения либо специального должностного лица руководителю банка (его заместителю) либо должностному лицу, ответственному за внутренний

контроль в банке, и подотчетность совету директоров (наблюдательному совету).

10. Банки уведомляют Национальный банк о назначении руководителя специального подразделения, его заместителя, специального должностного лица (лиц, их замещающих) в течение пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего приказа с представлением по ним сведений в виде текстового файла (комплекта текстовых файлов), указанного в информационной технологии, разработанной Национальным банком.

11. В банке соответствующими правовыми актами банка назначается(ются) ответственное(ые) должностное(ые) лицо(а), в обязанности которого(ых) входит выполнение следующих функций:

организация проведения идентификации, верификации данных о клиентах;

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

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

принятие решения о приостановлении (возобновлении) финансовой операции в случаях, предусмотренных законодательными актами;

принятие решения об отказе в осуществлении финансовой операции в случаях, предусмотренных законодательными актами;

принятие решения об отказе от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме в случаях, предусмотренных законодательными актами;

принятие решения об отказе в подключении клиента к системе дистанционного банковского обслуживания, прекращении или приостановлении оказания услуг посредством такой системы в случаях, предусмотренных законодательными актами;

принятие решения о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции в отношении лиц, причастных к террористической деятельности, в случаях, предусмотренных законодательными актами;

принятие решения об отнесении банковских услуг (продуктов) к высокой степени риска;

подписание электронной цифровой подписью отправляемых в орган финансового мониторинга специальных формуляров в виде электронного документа;

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

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

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

иные функции, предусмотренные правилами внутреннего контроля банка.

Выполнение функций, указанных в части первой настоящего пункта, может быть возложено на одного или нескольких ответственных должностных лиц из числа руководителей (заместителей руководителей) обособленных и иных структурных подразделений банка, специальное должностное лицо, работников специального подразделения. Принятие решений, указанных в абзацах шестом и девятом части первой настоящего пункта, на период отсутствия должностного лица (нерабочее время, выходные и праздничные дни) может быть возложено на иное уполномоченное лицо.

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

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

лицами, ответственными за составление сообщения, предусмотренного подпунктом 72.1 пункта 72 настоящей Инструкции, являются лицо, непосредственно осуществившее финансовую операцию, должностное лицо, в обязанности которого входит осуществление последующего внутреннего контроля, лицо, в обязанности которого входит выявление с использованием программного обеспечения среди клиентов банка организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, в отношении которых применяются меры по замораживанию средств и (или) блокированию финансовых операций, и работник специального подразделения;

лицами, ответственными за соблюдение порядка заполнения специального формуляра, являются ответственное должностное лицо, в обязанности которого входит проверка правильности и полноты

заполнения специального формуляра, и ответственное должностное лицо, принявшее решение о признании финансовой операции клиента подозрительной и представлении сведений о ней в орган финансового мониторинга;

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

Банк не вправе назначать ответственным за соблюдение порядка заполнения специального формуляра лицо, составившее по такой операции сообщение, предусмотренное подпунктом 72.1 пункта 72 настоящей Инструкции.

Распределение обязанностей работников банка, указанных в части первой настоящего пункта, фиксируется в соответствующих локальных правовых актах банка.

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

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

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

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

ГЛАВА 3

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

15. В целях управления рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового

поражения, банк осуществляет процедуры управления (выявления, оценки, мониторинга, контроля, ограничения (снижения) рисками, определенные статьей 5 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения".

Стратегия, политика, методики и процедуры управления рисками, в том числе операционным риском, риском потери деловой репутации, головной организации банковской группы и (или) банковского холдинга, являющейся банком, включают вопросы управления рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, и регулируются нормами Инструкции об организации системы управления рисками, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 октября 2012 г. № 550.

16. Банк систематически, но не реже одного раза в три года осуществляет внутреннюю оценку рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения. При необходимости оценка областей банковской деятельности повышенного риска, в том числе механизмов внутреннего контроля, может проводиться чаще одного раза в три года.

Для организации проведения внутренней оценки рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, банк разрабатывает методологию проведения оценки рисков, включая периодичность и основания для оценки рисков отдельных областей банковской деятельности, в том числе и конкретных механизмов внутреннего контроля, способ проведения оценки (по направлениям деятельности, территориально).

При внутренней оценке рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, банком анализируется следующая информация:

материалы международных и национальных конференций, семинаров, совещаний по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

отчеты, информация, руководства международных организаций, включая информацию, размещенную в глобальной компьютерной сети

Интернет на сайтах Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, Вольфсбергской группы;

иные характерные для деятельности банка, участников банковской группы, банковского холдинга из числа лиц, осуществляющих финансовые операции, сведения, которые банк считает необходимыми включить в анализ.

Банк обеспечивает документирование результатов внутренней оценки рисков, выполняет сопоставление текущей оценки с результатами предыдущей оценки, определяет план действий по ограничению (снижению) рисков высокой степени, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, назначает ответственных лиц и устанавливает сроки выполнения плана. Для отражения результатов внутренней оценки рисков составляется отчет, содержащий сведения по перечню согласно приложению 2, который утверждает совет директоров (наблюдательный совет).

Головная организация банковской группы и (или) банковского холдинга, являющаяся банком, организует проведение внутренней оценки рисков на консолидированной основе для участников банковской группы, банковского холдинга из числа лиц, осуществляющих финансовые операции.

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

Небанковские кредитно-финансовые организации, ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" могут оценивать риск работы с клиентом по двухуровневой шкале рисков, включающей в себя низкую и высокую степень риска.

Небанковские кредитно-финансовые организации, ОАО "Банк развития Республики Беларусь" и ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" самостоятельно определяют факторы, повышающие (понижающие) степень риска работы с клиентом, из числа факторов, указанных в пунктах 22 – 27 настоящей Инструкции, в соответствии с характером и объемом осуществляемых банковских операций.

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

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

19. При оценке вектора "Риск по профилю клиента" банком учитывается присвоенная в соответствии с пунктом 37 настоящей Инструкции категория клиента и анализируется следующая информация:

основные виды деятельности клиента (для физических лиц – место работы, занимаемая должность);

сведения о постоянных контрагентах клиента и их деловой репутации;

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

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

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

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-респондентов);

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

сведения о деловой репутации клиента;

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

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

признак резидентства клиента;

государство (территория) регистрации, место жительства или нахождения клиента;

государство (территория) регистрации, место жительства или нахождения лиц, способных прямо и (или) косвенно (через иных лиц) определять (оказывать влияние на принятие) решения клиента, а также

сведения о государствах (территориях) регистрации, жительства или нахождения лиц, на принятие решений которыми клиент оказывает такое влияние;

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

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

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

соответствие осуществляемых клиентом финансовых операций его основным видам деятельности;

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

способ доставки банковской услуги (продукта) до клиента;

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

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

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

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

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

22.1. лица, включенные в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности;

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

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

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

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

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

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

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

22.9. клиенты банка, в отношении которых имеется негативная информация, в том числе полученная от государственных органов;

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

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

22.12. организации, занимающиеся туристической деятельностью;

22.13. организации, осуществляющие деятельность в сфере игорного бизнеса;

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

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

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

22.17. операторы криптоплатформ и операторы обмена криптовалют;

22.18. организации, деятельность которых связана с предоставлением услуг интернет-платформ (краудфандинг, краудлендинг, краудинвестинг) в качестве инструмента взаимодействия потребителей и производителей товаров и услуг, инвесторов и соискателей инвестиций;

22.19. банки-респонденты группы "Е", определяемые в соответствии с Инструкцией о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" и небанковских кредитно-финансовых организаций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137;

22.20. иные лица, определяемые банком.

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

организации государственной формы собственности;

иные лица, определяемые банком.

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

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

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

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

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

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

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

24.7. иные лица, определяемые банком.

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

резиденты;

иные лица, определяемые банком.

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

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

26.2. систематически осуществляемые клиентом подозрительные финансовые операции;

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

26.4. негативная оценка банком мер, принимаемых клиентом из числа лиц, осуществляющих финансовые операции, в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

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

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

26.7. систематически осуществляемые клиентом финансовые операции, связанные с приобретением и (или) отчуждением цифровых знаков (токенов);

26.8. иные финансовые операции, определяемые банком.

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

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

операции, осуществляемые в рамках зарплатных проектов;

получение клиентом кредита в банке;

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

межбанковские операции;

отсутствие в течение года осуществляемых клиентом подозрительных финансовых операций;

иные финансовые операции, определяемые банком.

28. В результате анализа информации, которой располагает банк в отношении клиента, каждому из трех векторов присваивается степень риска. На основе их значений банк для присвоения работе с клиентом итоговой степени риска руководствуется матрицей присвоения работе с клиентом итоговой степени риска на основе трехвекторной модели распределения рисков согласно приложению 3.

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

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

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

31. Банки в правилах внутреннего контроля вправе конкретизировать и дополнять факторы, предусмотренные пунктами 22 – 27 настоящей Инструкции.

32. Банк уведомляет Национальный банк об установлении в правилах внутреннего контроля банка:

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

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

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

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

Сведения, указанные в части первой настоящего пункта, представляются банком в течение пяти рабочих дней со дня утверждения правил внутреннего контроля (внесения изменений в них).

33. Банк оценивает риск использования клиентами банковских услуг (продуктов) в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – риск банковской услуги (продукта)) по шкале рисков, которая состоит из не менее чем двух степеней (низкая и высокая).

Оценка риска банковских услуг (продуктов) осуществляется до внедрения новых банковских услуг (продуктов), изменения существенных условий или способов оказания услуг (продуктов), внедрения новых технологий для осуществления финансовых операций. Обновление (актуализация) риска банковских услуг (продуктов) проводится по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

34. При оценке риска банковской услуги (продукта) к факторам, повышающим степень риска услуги, относятся:

34.1. использование новых или развивающихся технологий, которые могут благоприятствовать быстрому осуществлению финансовых операций или анонимных финансовых операций;

34.2. отсутствие защищенных и (или) контролируемых каналов предоставления банковских услуг (продуктов);

34.3. осуществление значительного количества финансовых операций;

34.4. осуществление финансовых операций в значительных суммах;

34.5. аутсорсинг;

34.6. интернет-эквайринг;

34.7. выявление фактов использования банковской услуги (продукта) в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и (или) финансирования террористической деятельности, и (или) финансирования распространения оружия массового поражения;

34.8. иные факторы, определяемые банком.

35. При оценке риска банковской услуги (продукта) к факторам, понижающим степень риска услуги, относятся:

отсутствие возможности осуществления анонимных финансовых операций;

осуществление незначительного количества финансовых операций;

осуществление финансовых операций в незначительных суммах;

сформированность контрольных процедур;

иные факторы, определяемые банком.

Банк формирует реестр рисков банковских услуг (продуктов) банка в электронном виде с возможностью вывода на печать. В реестре указывается набор факторов, используемых при анализе банковских услуг (продуктов), степени риска, обоснование принятого ответственным должностным лицом решения о присвоении степени риска. Присвоение банковским услугам (продуктам) степени риска может осуществляться по группам клиентов, суммам финансовых операций, структурным подразделениям банка и иным параметрам.

36. В целях осуществления контроля за рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, банк устанавливает адекватную систему критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций. Показателями ее адекватности являются:

соотношение количества направленных специальных формуляров к количеству сообщений, составленных в соответствии с подпунктом 72.1 пункта 72 настоящей Инструкции. Система считается адекватной, если этот показатель превышает 75 процентов;

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

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

- крупные;
- средние;
- малые.

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

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

Небанковские кредитно-финансовые организации, ОАО "Банк развития Республики Беларусь" и ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" могут не классифицировать клиентов по категориям.

Присвоенная банком категория клиента указывается в разделе "Служебная информация" анкеты клиента.

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

анализируемого периода по видам финансовых операций;

корректировок критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций;

критериев отнесения клиентов к категориям;

итоговой степени риска работы с отдельными клиентами.

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

39. В целях мониторинга рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, банк проводит самооценку вовлеченности в проведение подозрительных операций, связанных с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, распространением или финансированием распространения оружия массового поражения, с использованием следующих показателей:

39.1. коэффициент (в процентах) вовлеченности банка в проведение подозрительных финансовых операций его клиентами, определяемый как отношение суммы подозрительных финансовых операций, осуществленных клиентами банка, к сумме дебетовых оборотов по счетам клиентов банка;

39.2. величина (в процентах) удельного веса подозрительных финансовых операций по признакам подозрительности, определяемая как отношение суммы подозрительных финансовых операций, осуществленных клиентами банка, приходящейся на цифровой код признаков подозрительности финансовых операций в соответствии со справочником признаков подозрительности финансовых операций, установленным приложением 4 к Инструкции о порядке заполнения,

представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367, к общей сумме подозрительных финансовых операций, осуществленных клиентами банка;

39.3. критерий реализации банком права на отказ в осуществлении подозрительных финансовых операций, оцениваемый при одновременном сопоставлении двух показателей:

величина (в процентах) удельного веса специальных формуляров с правом на отказ, определяемая как количество специальных формуляров, направленных по операциям, соответствующим признакам, определенным в пункте 67 настоящей Инструкции, в общем количестве направленных специальных формуляров;

коэффициент (в процентах) реализации права на отказ в осуществлении подозрительных финансовых операций, определяемый как отношение количества специальных формуляров, содержащих информацию об отказе в осуществлении финансовой операции, об отказе в подключении к системе дистанционного банковского обслуживания, о прекращении или приостановлении оказания услуг посредством этой системы, об отказе от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме или отказе в заключении такого договора, к количеству специальных формуляров, направленных по финансовым операциям, соответствующим признакам, определенным в пункте 67 настоящей Инструкции;

39.4. величина (в процентах) удельного веса клиентов с высокой степенью риска в клиентской базе, определяемая как отношение количества клиентов, работе с которыми банком присвоена высокая итоговая степень риска, к общему количеству клиентов банка (всего и по группам клиентов банка (физические лица, индивидуальные предприниматели, организации, банки-респонденты);

39.5. величина (в процентах) удельного веса клиентов, в отношении которых представлялись специальные формуляры, к количеству клиентов, которые проводили финансовые операции по банковским счетам на основании платежных инструкций за анализируемый период (всего и по группам клиентов);

39.6. иные показатели, определяемые банком.

40. Расчет коэффициента вовлеченности банка в проведение подозрительных финансовых операций его клиентами осуществляется банком ежемесячно. Расчет остальных показателей самооценки вовлеченности банка в проведение подозрительных операций, связанных с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, распространением или

финансированием распространения оружия массового поражения, проводится банком с периодичностью, позволяющей обеспечить своевременное принятие управленческих решений, направленных на совершенствование системы внутреннего контроля.

Небанковские кредитно-финансовые организации, ОАО "Банк развития Республики Беларусь" и ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" самостоятельно определяют показатели из числа показателей, установленных в части первой настоящего пункта, в соответствии с характером и объемом осуществляемых банковских операций.

41. В целях ограничения (снижения) рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, банк применяет следующие меры внутреннего контроля:

41.1. в отношении всех клиентов:

отказ в осуществлении финансовой операции в случае непредставления клиентом сведений и документов, необходимых для проведения идентификации, а также обновлении (актуализации) данных о клиенте;

запрос при необходимости сведений и документов (их копий) для пояснения сути проводимых финансовых операций;

открытие банковских счетов организациям-нерезидентам после согласования со специальным структурным подразделением;

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

41.2. в отношении банков-респондентов:

осуществление оценки достаточности мер, принимаемых банком-респондентом в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения при установлении международных корреспондентских банковских отношений, документирование результатов проведенной оценки, обновление (актуализация) ее по мере необходимости;

выявление использования корреспондентского счета другими иностранными банками (банки-респонденты второго уровня);

определение ответственности каждой из сторон (банка-респондента и банка-корреспондента) и возможности получения информации о надлежащей проверке клиента иностранного банка-респондента, клиентов банков-респондентов второго уровня по запросу банка;

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

41.3. в отношении клиентов-резидентов из числа лиц, осуществляющих финансовые операции, и в отношении клиентов-нерезидентов (за исключением банков-респондентов) из числа финансовых учреждений и нефинансовых организаций, определенных в рекомендациях Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег:

осуществление оценки достаточности мер, принимаемых клиентом в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, документирование результатов проведенной оценки, обновление (актуализация) ее по мере необходимости;

установление наименования и места нахождения надзорного органа страны нахождения клиента-нерезидента, периодичности проводимых им проверок;

проведение личных встреч для выяснения качества организации системы внутреннего контроля клиента в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

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

41.4. в отношении своих контрагентов по финансовым операциям:

осуществление оценки риска контрагента-нерезидента, включая банк-корреспондент, как вероятности вовлечения банка в финансовые операции, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, документирование результатов проведенной оценки, обновление (актуализация) ее по мере необходимости;

регистрация финансовых операций, подлежащих особому контролю, включая финансовые операции по привлечению банком займов от нерезидентов, в специальном формуляре и представление его в виде электронного документа в орган финансового мониторинга;

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

41.5. в отношении клиентов, работе с которыми установлена высокая итоговая степень риска:

приостановление и (или) отказ клиенту в осуществлении финансовой операции в соответствии с абзацами вторым, третьим и шестым части четвертой статьи 6 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем,

финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения“;

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

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

верификация. Верификация может применяться в отношении клиентов, которым присвоена высокая степень риска хотя бы по одному из векторов трехвекторной модели распределения рисков;

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

В отношении банковских услуг (продуктов), которым установлена высокая степень риска, банк определяет методы (инструменты) ограничения (снижения) рисков, формирует систему лимитов и (или) ограничений (лимитную политику) в отношении отдельных клиентов, групп клиентов, финансовых операций и их видов, направлений деятельности, а также порядок контроля применения и соблюдения лимитной политики, принятия надлежащих мер руководством банка.

42. Решение о применении какой-либо из мер, указанных в пункте 41 настоящей Инструкции, принимается банком самостоятельно. Целью принимаемых мер должна являться минимизация риска возможного вовлечения как банка, так и его работников в процессы легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

ГЛАВА 4

ИДЕНТИФИКАЦИЯ И АНКЕТИРОВАНИЕ КЛИЕНТОВ БАНКА

43. Банк до приема на обслуживание идентифицирует клиента в соответствии со статьей 8 Закона Республики Беларусь ”О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем,

финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения“.

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

Пользователи межбанковской системы идентификации могут проводить идентификацию клиентов, их представителей без их личного присутствия в случаях, определенных подпунктом 1.6 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. № 148 ”О цифровых банковских технологиях“.

44. Банк устанавливает идентификационные данные на основании сведений и документов (их копий, или изображений, созданных путем сканирования, или фотографических изображений, или видеоизображений (далее – изображения)), в том числе документов, являющихся основанием для осуществления банковских операций, которые предоставлены клиентом либо агентом по идентификации, получены банком из систем идентификации или от регистрирующего органа, а также из иных не запрещенных законодательством источников. С целью проведения идентификации клиенту может быть предложен для заполнения соответствующий вопросник.

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

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

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

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

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

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

При заключении трехстороннего договора на осуществление финансовых операций в письменной форме между банком, небанковской кредитно-финансовой организацией и клиентом идентификационные данные клиента могут не фиксироваться в электронной базе данных анкет клиентов небанковской кредитно-финансовой организации.

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

Идентификационные данные о представителе клиента фиксируются в анкете клиента банка.

Идентификационные данные о контрагенте банка по финансовым операциям могут фиксироваться в электронной базе данных анкет клиентов банка.

Если бенефициарными владельцами клиента являются несколько физических лиц, каждый из которых владеет не менее чем 10 процентами акций (долей в уставном фонде, паев), то в анкету клиента вносятся идентификационные данные о каждом бенефициарном владельце.

При анкетировании граждан Республики Беларусь, иностранных граждан и лиц без гражданства, имеющих вид на жительство в Республике Беларусь, в качестве реквизитов документа, удостоверяющего личность, используется идентификационный номер.

При поручении проведения идентификации агенту по идентификации допускается ведение электронной базы данных анкет клиентов банка агентом по идентификации. При этом агент по идентификации обеспечивает банку оперативный доступ к электронной базе данных анкет клиентов банка.

48. Для каждой группы клиентов (физические лица, индивидуальные предприниматели, организации (за исключением банков-респондентов), банки-респонденты) банком разрабатывается анкета клиента, которая является внутренним документом банка.

49. Анкета клиента может быть стандартной или расширенной формы.

Анкета клиента стандартной формы содержит:

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

цели установления и предполагаемый характер отношений с банком (тип счета) (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей);

аналитический раздел "Служебная информация".

Анкета клиента расширенной формы также содержит перечень дополнительных идентификационных данных согласно приложению 4. При проведении идентификации посредством систем идентификации банк определяет в правилах внутреннего контроля порядок получения указанных дополнительных идентификационных данных.

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

При определении объема идентификационных сведений третьих лиц (кроме банков-корреспондентов), указываемых в анкете клиента, банк руководствуется перечнем обязательных сведений, установленным для анкеты стандартной формы, с учетом объема идентификационных данных, которыми располагает клиент в отношении третьего лица и которые третье лицо идентифицируют.

50. В аналитическом разделе анкеты "Служебная информация" указываются:

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

50.2. обоснование высокой степени риска по векторам модели;

50.3. решение ответственного должностного лица о дальнейших действиях банка в отношении клиента, предусмотренных частью второй подпункта 72.4 пункта 72 настоящей Инструкции;

50.4. решение ответственного должностного лица о дальнейших действиях банка в отношении клиента, направленных на ограничение (снижение) рисков, предусмотренных пунктом 41 настоящей Инструкции, и сроки его выполнения;

50.5. решение ответственного должностного лица о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции в отношении лиц, причастных к террористической деятельности;

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

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

дата и место осуществления финансовой операции;

сумма финансовой операции;

вид финансовой операции в соответствии с приложением 2 к Инструкции о порядке заполнения, представления, регистрации, учета и

хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю.

Для подозрительных финансовых операций клиентов вместо указанных сведений могут использоваться:

номер специального формуляра, направленного банком в орган финансового мониторинга:

дата осуществления финансовой операции;

признак подозрительности финансовой операции согласно пункту 67 настоящей Инструкции или код признака подозрительности финансовой операции в соответствии с приложением 4 к Инструкции о порядке заполнения, представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю;

50.8. категория клиента, присвоенная согласно пункту 37 настоящей Инструкции;

50.9. дата заполнения и обновления (актуализации) анкеты;

50.10. причины отсутствия идентификационных данных и меры, принятые банком для их получения;

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

51. Анкета расширенной формы заполняется:

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

по банкам-респондентам;

по клиентам, зарегистрированным, имеющим место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения либо не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, а также если их финансовые операции осуществляются с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (на территории);

по решению ответственного должностного лица;

по иным основаниям, предусмотренным правилами внутреннего контроля банка.

52. Банк обеспечивает:

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

проверку программным путем сведений о клиентах и их бенефициарных владельцах с целью отнесения их к публичным должностным лицам (дата проверки, наличие (отсутствие) совпадений, сведения о клиенте при наличии совпадения);

не реже одного раза в три месяца проверку программным путем сведений о клиентах и их бенефициарных владельцах с целью выявления лиц, включенных в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, с отражением результатов истории проверок (дата проверки, наличие (отсутствие) совпадений, сведения о клиенте при наличии совпадения).

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

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

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

55. Электронная база данных анкет клиентов банка должна обеспечивать:

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

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

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

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

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

печать анкет клиентов.

56. При заполнении анкет клиентов в электронной базе данных анкет клиентов при отсутствии у клиента данных (характеристик, параметров) соответствующая графа может не заполняться, в ней допускается ставить прочерк или указывать слова "нет", "отсутствует", "не имеет".

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

58. Банки при проведении идентификации участников финансовой операции и осуществлении финансовых операций, связанных с внутренними банковскими, денежными переводами по поручению отправителя (плательщика), обеспечивают на любом этапе их осуществления установление, передачу и хранение в соответствии с абзацем четырнадцатым части первой статьи 6 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения" следующих данных:

58.1. при осуществлении финансовых операций с использованием банковских платежных карточек:

об отправителе (плательщике): номер банковской платежной карточки и иные реквизиты в соответствии с правилами платежной системы, в рамках которой банковская платежная карточка выпущена в обращение;

о получателе: реквизиты в соответствии с правилами платежной системы, в рамках которой банковская платежная карточка выпущена в обращение;

58.2. при осуществлении платежей посредством единого расчетного и информационного пространства:

об отправителе (плательщике): идентификационный номер и (или) номер плательщика в едином расчетном и информационном пространстве, учетный номер операции (транзакции) в едином расчетном и информационном пространстве;

о получателе: реквизиты в соответствии с правилами осуществления платежей посредством единого расчетного и информационного пространства;

58.3. при осуществлении расчетов посредством прямого дебетования счета в качестве данных об отправителе (плательщике) и получателе – уникальный номер акцепта плательщика.

При осуществлении финансовых операций, указанных в подпунктах 58.1 и 58.2 настоящего пункта, на сумму, равную или превышающую 100 базовых величин, в наличной форме банк устанавливает и фиксирует идентификационные данные об отправителе (плательщике) средств в объеме, позволяющем однозначно его идентифицировать, на основании документа, удостоверяющего личность, и (или) иных документов.

Банки при осуществлении подозрительных финансовых операций, связанных с внутренними банковскими, денежными переводами по поручению отправителя (плательщика), обеспечивают на любом этапе их осуществления установление, передачу и хранение идентификационных данных об отправителе в соответствии с частью двадцатой статьи 8 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения".

Банк – получатель банковского, денежного перевода обеспечивает получение в течение трех рабочих дней у банка отправителя, открытого акционерного общества "Небанковская кредитно-финансовая организация "Единое расчетное и информационное пространство" указанных в части двадцатой статьи 8 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения" идентификационных данных об отправителе (плательщике), характере финансовой операции, необходимых для применения расширенных мер внутреннего контроля.

59. Банк при верификации сверяет полученные из различных источников информации идентификационные данные и при необходимости уточняет и дополняет данные, полученные в ходе идентификации клиента. Для верификации банк вправе:

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

использовать для проверки и дополнения данных, полученных в ходе идентификации, открытые источники информации, базы данных;

осуществлять сверку идентификационных данных, полученных из систем идентификации, с данными, содержащимися в документе,

удостоверяющим личность, в учредительных, регистрационных и (или) иных документах;

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

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

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

60. При идентификации и верификации банк вправе с согласия клиента, его представителя проводить ксерокопирование, сканирование, делать копии на электронных носителях документа, удостоверяющего личность, иных документов (их копий или изображений) клиента, его представителя.

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

61. Банки обновляют (актуализируют) все содержащиеся в анкетах клиентов данные:

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

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

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

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

63. Идентификационные данные о клиентах, осуществляющих разовые операции, обновляются (актуализируются) при осуществлении ими следующих финансовых операций:

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

финансовой операции, подлежащей особому контролю.

64. В электронную базу данных анкет клиентов банком вносятся:

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

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

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

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

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

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

идентификационные данные клиента, подлежащие обновлению (актуализации) в соответствии с пунктом 61 настоящей Инструкции, – в течение 7 рабочих дней после их предоставления клиентом и (или) получения банком.

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

ГЛАВА 5

ВЫЯВЛЕНИЕ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КЛИЕНТОВ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИХ ОСОБОМУ КОНТРОЛЮ

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

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

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

Выявление в деятельности клиентов финансовых операций, определенных в абзаце четвертом части первой статьи 7 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения", осуществляется на стадии текущего контроля независимо от присвоенной степени риска работы с клиентом.

При наличии на стадии осуществления финансовой операции подозрений, что она осуществляется в целях получения и (или) легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности, распространения или финансирования распространения оружия массового поражения, банк независимо от присвоенной работе с клиентом итоговой степени риска осуществляет свои действия в порядке, предусмотренном пунктом 72 настоящей Инструкции.

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

67.1. перечисление (получение) клиентом банка денежных средств в сумме, превышающей 2000 базовых величин, если участник финансовой операции зарегистрирован или имеет место нахождения в оффшорной зоне;

67.2. перечисление (получение) клиентом банка денежных средств в сумме, превышающей 2000 базовых величин, на счет (со счета), открытый(ого) в оффшорной зоне;

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

67.4. 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;

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

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

67.7. осуществление клиентом (организацией или индивидуальным предпринимателем) финансовой операции на значительную для него сумму с использованием текущего (расчетного) банковского счета, финансовые

операции по которому в течение более 6 месяцев были незначительными либо не проводились;

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

67.9. несоответствие финансовой операции характеру деятельности клиента;

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

67.11. осуществление клиентом финансовых операций в размере, близком по значению или превышающем 2000 базовых величин, по переводу за границу денежных средств для осуществления операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, а также финансовых операций, связанных с куплей-продажей ценных бумаг, драгоценных металлов, драгоценных камней за наличные денежные средства, если информация, имеющаяся у банка в отношении данного клиента, не позволяет определить источник происхождения денежных средств физического лица или если это не обусловлено характером деятельности организации, индивидуального предпринимателя;

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

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

67.14. отсутствие явного экономического смысла финансовой операции;

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

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

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

67.18. систематическое изменение клиентом порядка исполнения договорных обязательств;

67.19. 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;

67.20. 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;

67.21. предоставление (получение) клиентом беспроцентного займа, займа, кредита участнику (от участника) финансовой операции на условиях, предусматривающих получение (уплату) процентов и (или) иных вознаграждений (платежей) в размере, существенно отличающемся от обычной рыночной практики, если у банка отсутствует информация о взаимосвязи и сотрудничестве участников финансовых операций;

67.22. разовое или неоднократное в течение анализируемого периода внесение физическим лицом наличных денежных средств, в том числе за счет проданной иностранной валюты, на общую сумму, равную или превышающую 2000 базовых величин, связанных с приобретением имущества, за исключением недвижимого имущества, подлежащего государственной регистрации, если информация, имеющаяся у банка в отношении данного клиента, не позволяет определить источник происхождения денежных средств;

67.23. международный банковский перевод в рамках внешнеторгового договора организацией или индивидуальным предпринимателем денежных средств на сумму более 2000 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;

67.24. осуществление индивидуальным предпринимателем финансовой(ых) операции(ий) на общую сумму, равную или превышающую 2000 базовых величин за анализируемый период, по снятию наличных денежных средств, перечислению денежных средств на счета физических лиц, в том числе доступ к которым обеспечивается банковской платежной карточкой, если суммы финансовой(ых) операции(ий) не соответствуют характеру деятельности клиента;

67.25. снятие со счета организации наличных денежных средств в размере, превышающем 1000 базовых величин, в течение небольшого

периода времени после их внесения на счет в качестве займов, кредитов, вкладов в уставный фонд;

67.26. существенное отличие основных условий внешнеторгового договора или порядка его исполнения от общепринятой внешнеторговой практики совершения таких сделок и (или) международных правил, применяемых к аналогичным сделкам;

67.27. осуществление организацией в течение трех месяцев со дня открытия текущего (расчетного) банковского счета финансовых операций на сумму более 5000 базовых величин за один банковский день или более 20000 базовых величин за один месяц. Этот признак используется для организаций с зафиксированным в уставе (учредительном договоре) уставным фондом в размере менее 100 базовых величин, с момента регистрации которых до даты открытия текущего (расчетного) банковского счета в банке прошло менее шести месяцев. Данный признак не применяется в отношении операций по получению организацией банковского кредита;

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

67.29. систематическое получение физическим лицом банковских, денежных переводов от одного или нескольких физических лиц из одного региона иностранного государства на общую сумму, превышающую 500 базовых величин;

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

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

67.32. международный перевод денежных средств на сумму свыше 5000 базовых величин в рамках договора займа в случаях, когда фактическим плательщиком (получателем) денежных средств выступает нерезидент, не являющийся стороной по договору займа, либо если

платежи осуществляются со счета (на счет) нерезидента, открытого(ый) в стране, отличной от страны его регистрации. Данный признак не применяется при осуществлении межбанковских операций, а также в случаях, когда нерезидент и банк, в который (из которого) поступают денежные средства, являются резидентами стран, входящих в Европейский союз и (или) Европейскую ассоциацию свободной торговли;

67.33. осуществление клиентом, в том числе нерезидентом, осуществляющим деятельность без постановки на учет в налоговом органе Республики Беларусь, нескольких финансовых операций, каждая из которых в отдельности не является подозрительной, но по совокупности признаков такие финансовые операции вызывают подозрения, что они осуществляются в целях уклонения от уплаты налогов, сборов (пошлин), занижения тарифных платежей за счет недостоверного декларирования ввозимых товаров, легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности либо финансирования распространения оружия массового поражения;

67.34. необычность в поведении клиента при заключении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме, в том числе при открытии счета, или осуществлении финансовой операции от своего имени и в своих интересах, дающая основания полагать, что он действует в интересах третьего лица (нервозность, неуверенность, агрессия, присутствие лиц, руководящих действиями клиента, либо обращение клиента по телефону к другим лицам за советом по незначительному поводу), либо наличие у банка оснований полагать, что намерения клиента открыть счет, электронный кошелек могут быть связаны с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, распространением или финансированием распространения оружия массового поражения;

67.35. осуществление финансовых операций в размере, близком по значению или превышающем 2000 базовых величин, по пополнению банковского счета физического лица, индивидуального предпринимателя, организации наличными денежными средствами, снятие с банковского счета организации, физического лица наличных денежных средств, если информация, имеющаяся у банка в отношении данного клиента, не позволяет определить источник происхождения денежных средств физического лица или если это не обусловлено характером деятельности организации, индивидуального предпринимателя;

67.36. разовое или неоднократное в течение анализируемого периода осуществление клиентом финансовых операций на общую сумму, равную или превышающую 1000 базовых величин, связанных с приобретением, использованием или погашением электронных денег, если информация,

имеющаяся у банка в отношении данного клиента, не позволяет определить источник происхождения денежных средств;

67.37. осуществление финансовых операций в размере, близком по значению или превышающем 2000 базовых величин, по покупке-продаже, конверсии (обмену) наличной иностранной валюты, если информация, имеющаяся у банка в отношении данного клиента, не позволяет определить источник происхождения денежных средств;

67.38. систематическое осуществление клиентом финансовых операций по счетам, доступ к которым обеспечивается банковской платежной карточкой, каждая из которых в отдельности не является подозрительной, но по совокупности такие финансовые операции вызывают подозрения, что они осуществляются в целях получения экономически необоснованных доходов либо занижения процентных расходов клиента и обусловлены отдельными свойствами продукта и (или) особенностями законодательства, либо намерение клиента получить неоправданно значительное количество банковских платежных карточек, включая виртуальные, частая необоснованная их замена;

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

67.40. осуществление организацией или индивидуальным предпринимателем финансовых операций по текущему (расчетному) банковскому счету с использованием систем дистанционного банковского обслуживания при возникновении подозрения, что такими системами пользуется третье лицо, а не сам клиент (представитель клиента);

67.41. неоднократное в анализируемом периоде пополнение третьими лицами электронных кошельков физических лиц;

67.42. осуществление клиентом финансовой(ых) операции(ий), если у банка возникают подозрения, что они осуществляются в целях финансирования террористической деятельности, на основании критериев, определяемых Департаментом финансового мониторинга Комитета государственного контроля в рекомендациях для лиц, осуществляющих финансовые операции, по выявлению финансовых операций, связанных с финансированием террористической деятельности;

67.43. осуществление организацией финансовой(ых) операции(ий) на общую сумму, равную или превышающую 2000 базовых величин за анализируемый период, по снятию в наличной форме либо перечислению на счета физических лиц дивидендов либо выплат, связанных с безвозмездным отчуждением (изъятием) средств организации, при

условии, что общая сумма таких финансовых операций составляет значительную часть оборотов по дебету счета организации в анализируемом периоде;

67.44. осуществление значительного количества финансовых операций по банковскому счету физического лица на общую сумму, равную или превышающую 2000 базовых величин за анализируемый период, без соответствующей государственной регистрации клиента в качестве субъекта предпринимательской деятельности либо в благотворительных целях, не подтвержденных документально;

67.45. осуществление клиентом финансовых операций, если у банка возникают подозрения, что они могут быть связаны с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ, их аналогов и прекурсоров, в том числе на основании критериев, определяемых международными организациями;

67.46. осуществление клиентом-нерезидентом финансовой(ых) операции(ий) без явного экономического смысла на общую сумму, равную или превышающую 2000 базовых величин за анализируемый период, связанных с проведением транзитных операций, когда денежные средства зачисляются на банковский счет из-за границы и перечисляются в полном или подавляющем объеме за границу;

67.47. осуществление клиентом финансовой операции в размере, близком по значению или превышающем 2000 базовых величин, связанной с приобретением или отчуждением цифровых знаков (токенов) за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги у нерезидентов без участия резидента Парка высоких технологий. Выявление таких операций, осуществляемых при использовании банковских платежных карточек посредством систем дистанционного банковского обслуживания, глобальной компьютерной сети Интернет и мобильной связи, осуществляется на стадии последующего контроля;

67.48. разовое или неоднократное в течение анализируемого периода снятие при использовании банковской платежной карточки, эмитированной банком-нерезидентом, в банкомате на территории Республики Беларусь наличных денежных средств в сумме, равной или превышающей 500 базовых величин;

67.49. разовое или неоднократное в течение анализируемого периода получение физическим лицом денежных средств в сумме, равной или превышающей 500 базовых величин, связанных с перечислением из-за границы доходов и (или) иных денежных средств по бестоварным сделкам (услуги, займы, дивиденды, выигрыши), а также имеющих признаки иностранной безвозмездной помощи, использование которой осуществляется без регистрации в Департаменте по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь, если

информация, имеющаяся у банка в отношении данного физического лица, не позволяет определить источник происхождения денежных средств;

67.50. осуществление финансовой операции, не соответствующей ни одному из критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций, определенных подпунктами 67.1 – 67.49 настоящего пункта и (или) правилами внутреннего контроля банка, в отношении которой у банка возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

68. Банки, за исключением небанковских кредитно-финансовых организаций, ОАО "Банк развития Республики Беларусь" и ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа", включают в правила внутреннего контроля все критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций, установленные пунктом 67 настоящей Инструкции.

Небанковские кредитно-финансовые организации, ОАО "Банк развития Республики Беларусь" и ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" самостоятельно выбирают критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций из числа критериев и признаков, установленных пунктом 67 настоящей Инструкции, в соответствии с характером и объемом осуществляемых банковских операций.

69. Банки в правилах внутреннего контроля вправе конкретизировать и дополнять критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций, предусмотренные подпунктами 67.1 – 67.49 пункта 67 настоящей Инструкции.

70. Банк уведомляет Национальный банк об установлении в правилах внутреннего контроля банка конкретизированных и дополнительных критериев выявления признаков подозрительных финансовых операций в течение пяти рабочих дней со дня утверждения правил внутреннего контроля (внесения изменений в них).

71. Для отнесения финансовой операции, вызывающей подозрения, к финансовой операции, подлежащей особому контролю, банк руководствуется:

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

данными, полученными в ходе идентификации и верификации в отношении клиента;

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

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

информацией, полученной от банка-корреспондента в отношении деловой репутации контрагента клиента и сути проводимых финансовых операций.

72. При выявлении финансовой операции, вызывающей подозрения, банк действует в следующем порядке:

72.1. работником банка составляется сообщение с включением сведений о финансовой операции по перечню согласно приложению 5 или по форме специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367;

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

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

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

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

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

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

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

73. При выявлении финансовой операции, отвечающей критериям выявления и признакам подозрительных финансовых операций, указанным в подпунктах 67.4 – 67.6, 67.9 – 67.11, 67.14, 67.15, 67.24, 67.27, 67.28, 67.33 – 67.35, 67.37 – 67.40, 67.43, 67.44, 67.46, 67.47, 67.49 пункта 67 настоящей Инструкции, иным, определенным банком, банк вправе принять решение о приостановлении и (или) отказе в осуществлении такой финансовой операции (за исключением зачисления на счет получателя поступивших денежных средств), об отказе в подключении к системе дистанционного банковского обслуживания, о прекращении или приостановлении оказания услуг посредством этой системы.

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

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

74. Решение ответственного должностного лица банка, указанное в подпункте 72.4 пункта 72 настоящей Инструкции, и его обоснование в случае признания финансовой операции неподозрительной 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.

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

Сообщения, по которым принято решение о ненаправлении специального формуляра, о приостановлении финансовой операции, по

которой не принято решение об отказе, регистрируются в журнале учета сообщений, форма которого определяется банком самостоятельно. Ведение журнала учета сообщений может осуществляться как на бумажном носителе, так и в электронном виде.

ГЛАВА 6 ТРЕБОВАНИЯ К КВАЛИФИКАЦИИ И ПОДГОТОВКЕ РАБОТНИКОВ БАНКА

76. Правила внутреннего контроля банков содержат следующие минимальные требования к квалификации работников банка:

76.1. специальному должностному лицу, ответственным должностным лицам необходимо наличие высшего экономического и (или) юридического образования и опыта руководства подразделением банка, входящим в организационную структуру системы внутреннего контроля банка (подразделения банка, участвующие в осуществлении банком финансовых операций, юридическое подразделение, службы внутреннего контроля, внутреннего аудита, управления рисками, безопасности), не менее одного года или опыта работы в таком подразделении не менее двух лет, а при отсутствии указанного образования – наличие опыта руководства подразделением банка, входящим в организационную структуру системы внутреннего контроля банка, не менее двух лет, при отсутствии опыта работы в банке – наличие опыта работы в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения не менее двух лет;

76.2. работникам специального подразделения необходимо наличие высшего образования и опыта работы в подразделении банка, входящем в организационную структуру системы внутреннего контроля банка, не менее шести месяцев, а при отсутствии высшего образования – наличие опыта работы в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения не менее одного года или опыта работы в подразделении банка, входящем в организационную структуру системы внутреннего контроля банка, не менее одного года.

77. Правила внутреннего контроля банков должны включать следующие минимальные требования к подготовке работников банка:

77.1. проведение вводного (первичного) инструктажа и ознакомление с нормативными правовыми актами, локальными правовыми актами банка по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения с лицами,

назначаемыми на должность ответственных за осуществление внутреннего контроля, с работниками при приеме на работу в специальное подразделение, а также в подразделения банка, участвующие в осуществлении банком финансовых операций, в юридическое подразделение, службы внутреннего аудита и безопасности, при переводе на работу в указанные подразделения работников из других подразделений банка в течение 10 рабочих дней;

77.2. проведение обучения (плановый инструктаж) специального должностного лица, ответственных должностных лиц банка, работников специального подразделения, должностных лиц, ответственных за осуществление внутреннего контроля, а также работников подразделений банка, участвующих в осуществлении финансовых операций, юридического подразделения, служб внутреннего аудита и безопасности осуществляется не реже одного раза в год;

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

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

при изменении правил внутреннего контроля банка;

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

при выявлении нарушений и недостатков в ходе контрольных мероприятий по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Факты проведения с работником банка инструктажа и проверки знаний по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и

финансирования распространения оружия массового поражения фиксируются в специальном журнале (форму и содержание которого банк устанавливает самостоятельно) и подтверждаются подписью этого работника. Журнал может вестись в электронном виде, в этом случае подпись работника не требуется.

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

ГЛАВА 7 ЗАМОРАЖИВАНИЕ СРЕДСТВ И (ИЛИ) БЛОКИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ЛИЦ, ПРИЧАСТНЫХ К ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

78. Банки замораживают средства и (или) блокируют финансовую операцию в случаях, определенных частью первой статьи 9¹ Закона Республики Беларусь ”О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения“.

Принятие мер по замораживанию средств и (или) блокированию финансовой операции должно обеспечить невозможность использования средств лицами, включенными в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности (далее для целей настоящей главы – перечень), либо организациями, бенефициарными владельцами которых являются физические лица, включенные в перечень.

Банк информирует клиента о запрете на распоряжение, пользование средствами в связи с его включением в перечень либо включением в перечень физического лица, являющегося бенефициарным владельцем организации, после получения письменного обращения клиента.

Банк информирует клиента о запрете на осуществление финансовой операции в связи с включением участника финансовой операции, выгодоприобретателя по финансовой операции либо физического лица, являющегося бенефициарным владельцем организации, в перечень при блокировании финансовой операции или после получения письменного обращения клиента.

Банк информирует орган финансового мониторинга о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции путем направления специального формуляра.

79. Банк использует программное обеспечение, которое позволяет автоматически обнаруживать и блокировать финансовую операцию до ее проведения, а также выявлять клиентов, средства которых подлежат замораживанию.

80. Банк определяет в правилах внутреннего контроля:

порядок получения и обновления на постоянной основе перечня посредством системы поиска информации о террористах и террористических организациях "ПЛИТО", размещенной на межбанковском информационном сервере;

лиц, ответственных за получение и обновление перечня;

порядок хранения средств, в отношении которых применены меры по замораживанию средств и (или) блокированию финансовых операций;

порядок размораживания средств и (или) разблокирования финансовых операций при наличии у банка информации об исключении организации, индивидуального предпринимателя, физического лица из перечня либо при наличии соответствующего извещения органа финансового мониторинга об отмене решения о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции в случае установления по результатам проверки непричастности клиента к террористической деятельности;

порядок осуществления финансовых операций для обеспечения жизнедеятельности физического лица, индивидуального предпринимателя, средства которых заморожены, по разрешению органа финансового мониторинга.

81. Банки применяют меры по замораживанию средств клиентов, хранящихся на банковских счетах и во вкладах (депозитах), находящихся в электронных кошельках, в предоставленных индивидуальных банковских сейфах, а также иных средств незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня получения в установленном порядке перечня либо внесения изменений в перечень.

Средства, поступившие клиентам банка, в отношении которых банком применены меры по замораживанию его средств, также подлежат замораживанию.

Банки не реже одного раза в три месяца проверяют наличие среди своих клиентов лиц, в отношении которых должны быть применены меры по замораживанию средств, и при выявлении таких клиентов незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня выявления замораживают эти средства.

82. При идентификации нового клиента при заключении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме банк осуществляет проверку нахождения такого клиента, включая бенефициарных владельцев клиента, в перечне. При нахождении клиента, бенефициарного владельца клиента в перечне банк отказывает клиенту в заключении договора.

При идентификации клиента, осуществляющего разовую операцию, банк осуществляет проверку нахождения такого клиента, включая бенефициарных владельцев клиента, в перечне. При нахождении клиента, осуществляющего разовую операцию, бенефициарного владельца клиента в перечне банк блокирует финансовую операцию.

При поступлении денежных средств клиенту от организации, индивидуального предпринимателя, физического лица, включенных в перечень, банк замораживает поступившие средства и блокирует расходные операции в сумме замороженных средств с даты зачисления этих средств на счет клиента.

При отправлении денежных средств клиентом, средства которого заморожены, или при отправлении денежных средств организации, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, включенным в перечень, банк блокирует финансовую операцию с даты получения банком платежной инструкции клиента на перечисление денежных средств.

Финансовые операции по перечислению безналичных денежных средств со счетов, открытых в банках Республики Беларусь – отправителях денежных средств, на счета, открытые в банках Республики Беларусь – получателях денежных средств, блокируются банками – отправителями денежных средств.

При осуществлении операций с электронными деньгами блокирование осуществляется в порядке, установленном для операций с денежными средствами.

Порядок блокирования иных финансовых операций банк определяет в правилах внутреннего контроля самостоятельно исходя из особенностей осуществляемых банковских операций в соответствии со статьей 9¹ Закона Республики Беларусь ”О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения“.

83. Средства, в отношении которых банком применены меры по замораживанию, учитываются банком на счетах, в электронных кошельках клиентов либо на счетах, в электронных кошельках, предназначенных для учета средств на временной основе.

Приложение 1

к Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения при осуществлении банковских операций

(в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь 19.11.2020 № 367)

ПЕРЕЧЕНЬ

сведений для включения в отчет о результатах реализации правил внутреннего контроля банка в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

1. Информация о совершенствовании нормативной правовой базы банка. Количество работников специального подразделения, используемое программное обеспечение.

2. Сведения о выявлении, документальном фиксировании финансовых операций, подлежащих особому контролю:

значения и анализ в динамике показателей самооценки вовлеченности в проведение подозрительных операций, связанных с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, распространением или финансированием распространения оружия массового поражения;

значения и анализ в динамике показателей адекватности системы критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций;

количество финансовых операций, подлежащих особому контролю, лиц, причастных к террористической деятельности (обзор характера операций и профиля клиентов);

количество финансовых операций, подлежащих особому контролю, лиц, имеющих отношение к территориям, которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (обзор характера операций и профиля клиентов).

3. Сведения об управлении рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения:

распределение клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, относящихся к клиентам, работе с которыми присвоена высокая степень риска, по видам деятельности;

количество и анализ в динамике мер внутреннего контроля, принимаемых в целях ограничения (снижения) рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;

итоги внутренней оценки рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, и принятые меры по ограничению (снижению) выявленных рисков высокой степени;

перечень банковских услуг (продуктов) с высокой степенью риска и принятые меры по ограничению (снижению) выявленных рисков высокой степени;

дополнительные меры, принимаемые банком по недопущению вовлечения банка, его работников в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

4. Реализация системы внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения на консолидированной основе в банковской группе и (или) банковском холдинге.

5. Взаимоотношения с агентами по идентификации (перечень, виды банковских услуг (продуктов), анализ мер контроля).

6. Международное сотрудничество с банками, международными платежными системами и др.

7. Взаимодействие с государственными органами.

8. Результаты аудита, проверочных мероприятий уполномоченных органов по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

9. Обучающие мероприятия.

10. Выводы и предложения. Основные направления работы на следующий год.

Приложение 2

к Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения при осуществлении банковских операций

(в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь 19.11.2020 № 367)

ПЕРЕЧЕНЬ

сведений для включения в отчет о внутренней оценке рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения

1. Основания и методика проведения оценки рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, включая основания для оценки рисков отдельных областей банковской деятельности и конкретных механизмов внутреннего контроля.

2. Перечень локальных правовых актов, регламентирующих деятельность банка в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

3. Сведения об оценке рисков банка в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения:

3.1. операции клиентов (физические лица, юридические лица, индивидуальные предприниматели):

динамика количества клиентов;

динамика использования клиентами каналов дистанционного обслуживания;

динамика количества клиентов, отнесенных к высокой группе риска за период оценки;

распределение клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, отнесенных к высокой группе риска, по видам деятельности;

динамика количества отказов клиентам в осуществлении финансовых операций;

динамика количества специальных формуляров, направленных в орган финансового мониторинга;

перечень банковских услуг (продуктов) с высоким уровнем рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;

количество мер, принятых органами, ведущими уголовный процесс, по наложению ограничений на денежные средства и иное имущество клиентов;

3.2. корреспондентские банковские отношения:

динамика количества банков со счетами ЛОРО и (или) НОСТРО;

динамика количества открытых счетов ЛОРО;

динамика остатков денежных средств на счетах ЛОРО;

динамика количества банков-респондентов, отнесенных к высокой группе риска;

динамика долей банков-респондентов, отнесенных к высокой группе риска, в общем количестве банков-респондентов;

3.3. международные переводы:

количество входящих и исходящих переводов по 5 странам с наибольшим количеством переводов;

общая сумма входящих и исходящих переводов по 5 странам с наибольшей суммой переводов;

3.4. публичные должностные лица:

динамика количества клиентов из числа публичных должностных лиц;

динамика оборотов по дебету банковских счетов клиентов из числа публичных должностных лиц;

динамика количества клиентов-организаций, бенефициарными владельцами которых являются лица, отнесенные к публичным должностным лицам;

динамика оборотов по дебету банковских счетов клиентов-организаций, бенефициарными владельцами которых являются лица, отнесенные к публичным должностным лицам;

3.5. операции с наличными денежными средствами:

динамика объема осуществленных клиентами банковских операций с наличными денежными средствами, за исключением совершенных в устройствах самообслуживания;

динамика объема банковских операций, совершенных в устройствах самообслуживания;

динамика средней суммы банковской операции с наличными денежными средствами;

3.6. новые способы платежей (электронные деньги, предоплаченные карточки, виртуальные валюты, мобильные технологии и др.);

динамика количества открытых электронных кошельков;

динамика суммы электронных денег, приобретенных клиентами;

динамика суммы операций с использованием электронных денег;

динамика суммы операций для погашения электронных денег.

4. Сведения о результатах проверок деятельности банка, проведенных государственными органами, внешним аудитом, службами внутреннего аудита и внутреннего контроля:

количество проверок;

выявленные нарушения и недостатки;

рекомендации по результатам проверок;

меры воздействия, принятые к лицам, допустившим нарушения;

меры по устранению нарушений и созданию условий для их недопущения в будущем, реализации рекомендаций по результатам проверок.

5. Оценка рисков, связанных с финансированием террористической деятельности.

6. Уязвимости и выявленные риски, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения.

7. Основные итоги региональной, национальной оценки и оценки рисков в соответствующей области деятельности, в том числе имеющиеся данные о преступлениях, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения.

8. Состав участников банковской группы, банковского холдинга из числа лиц, осуществляющих финансовые операции (при наличии).

9. Предложения об ограничении (снижении) рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения.

10. Иные сведения.

Приложение 3

к Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения при осуществлении банковских операций

(в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь 19.11.2020 № 367)

МАТРИЦА

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

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

Значение векторов			Итоговая степень риска работы с клиентом
риск по профилю клиента	риск по географическому региону	риск по видам операций	
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 о требованиях к правилам внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения при осуществлении банковских операций

(в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь 19.11.2020 № 367)

ПЕРЕЧЕНЬ

дополнительных идентификационных данных

1. Для физического лица:

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

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

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

номер контактного (домашнего/мобильного) телефона;

адрес электронной почты (при наличии);

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

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 (при наличии).

2. Для индивидуального предпринимателя:

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

номер контактного (домашнего/мобильного) телефона;

адрес электронной почты (при наличии);

адрес сайта в глобальной компьютерной сети Интернет (при наличии);

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

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.

3. Для организации:

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

адрес сайта в глобальной компьютерной сети Интернет (при наличии);

размер зарегистрированного уставного фонда;

количество работников;

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

сведения о постоянных контрагентах (при наличии);

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

сведения о представителях;

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

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

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

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

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

4. Для банка-респондента:

организационно-правовая форма;

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

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

номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты;

адрес сайта в глобальной компьютерной сети Интернет (при наличии);

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

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

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

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

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

сведения о наличии и количестве обособленных подразделений;

сведения о дочерних организациях;

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

Приложение 5

к Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения при осуществлении банковских операций

(в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь 19.11.2020 № 367)

ПЕРЕЧЕНЬ

сведений о финансовой операции, подлежащих включению в сообщение

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