



**ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

19 сентября 2016 г. № 494

г. Минск

г. Минск

Об утверждении Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля лизинговых организаций, микрофинансовых организаций, в том числе ломбардов, в части осуществления ими деятельности по привлечению и предоставлению микрозаймов, форекс-компаний, Национального форекс-центра, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в части осуществления ими деятельности по совершению иницируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

На основании части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь, абзаца второй части второй статьи 16 Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 года "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения" Правление Национального банка Республики Беларусь **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о требованиях к правилам внутреннего контроля лизинговых организаций, микрофинансовых организаций, в том числе ломбардов, в части осуществления ими деятельности по привлечению и предоставлению микрозаймов, форекс-компаний, Национального форекс-центра, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в части осуществления ими деятельности по совершению иницируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования

террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 15 декабря 2014 г. № 771 "Об утверждении Типовых правил внутреннего контроля для лизинговых организаций" (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 06.02.2015, 8/29580).

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

Председатель Правления

П.В.Каллаур

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь

19.09.2016 № 494

ИНСТРУКЦИЯ

о требованиях к правилам внутреннего контроля лизинговых организаций, микрофинансовых организаций, в том числе ломбардов, в части осуществления ими деятельности по привлечению и предоставлению микрозаймов, форекс-компаний, Национального форекс-центра, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в части осуществления ими деятельности по совершению иницируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция определяет требования к правилам внутреннего контроля лизинговых организаций, микрофинансовых организаций, в том числе ломбардов, в части осуществления ими деятельности по привлечению и предоставлению микрозаймов, форекс-компаний, Национального форекс-центра, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в части осуществления ими деятельности по совершению иницируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (деятельность на внебиржевом рынке Форекс) (далее, если не указано иное, – организации, осуществляющие финансовые операции) в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – правила внутреннего контроля), в том числе порядок применения мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций, принимаемых организациями, осуществляющими финансовые операции.

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

анализируемый период – отрезок времени, в среднем составляющий один календарный месяц, за который ответственное должностное лицо анализирует финансовые операции клиента на стадии последующего контроля;

анкета клиента – совокупность данных, собранных организацией, осуществляющей финансовые операции, в отношении клиента в ходе его идентификации и верификации, содержащих сведения о клиенте и его деятельности, установленные статьей 8 Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 года ”О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 03.07.2014, 2/2163), настоящей Инструкцией и правилами внутреннего контроля;

анкетирование – составление организацией, осуществляющей финансовые операции, анкеты клиента;

верификация – осуществляемые организацией, осуществляющей финансовые операции, мероприятия по проверке и (или) дополнению данных клиента, полученных в ходе идентификации;

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

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

систематичность осуществления финансовых операций – осуществление клиентом организации, осуществляющей финансовые операции, финансовых операций три и более раза в течение анализируемого периода;

финансовая операция, вызывающая подозрение, – финансовая операция, в отношении которой у организации, осуществляющей финансовые операции, возникли подозрения, что она осуществляется в

целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности либо финансирования распространения оружия массового поражения, до принятия организацией, осуществляющей финансовые операции, решения об отнесении (неотнесении) ее к финансовой операции, подлежащей особому контролю.

3. Правила внутреннего контроля должны включать:

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

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

порядок замораживания средств и (или) блокирования финансовых операций, а также порядок информирования собственника или владельца средств, участника финансовой операции о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции;

порядок исполнения решений органа финансового мониторинга о приостановлении и возобновлении финансовых операций в случаях, предусмотренных Законом Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения";

порядок осуществления мониторинга денежных переводов в (из) государство(а) (на (с) территорию(и), 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;

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

порядок документального фиксирования финансовых операций, подлежащих особому контролю;

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

террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения“;

порядок обеспечения хранения и конфиденциальности информации; требования к квалификации и подготовке соответствующих должностных лиц;

критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций.

ГЛАВА 2

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

4. Система внутреннего контроля включает:

идентификацию и верификацию всех клиентов, осуществляющих финансовые операции, а также хранение сведений, содержащих идентификационные данные;

мониторинг финансовых операций клиентов с целью выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю, документальное фиксирование таких операций и передачу соответствующих сведений в орган финансового мониторинга;

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

5. Внутренний контроль подразделяется на следующие виды:

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 организации, осуществляющей финансовые операции, 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.

Внутренний контроль осуществляется на всех стадиях совершения финансовой операции.

6. В организации, осуществляющей финансовые операции, назначается ответственное должностное лицо, в обязанности которого входит выполнение следующих функций:

организация проведения идентификации и верификации клиентов организации, осуществляющей финансовые операции;

принятие решения о признании финансовой операции подозрительной (неподозрительной) и представлении (непредставлении) сведений о ней в орган финансового мониторинга;

получение и обновление перечня организаций, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, причастных к террористической деятельности, (далее – перечень);

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

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

подписание отправляемых в орган финансового мониторинга специальных формуляров;

консультирование работников организации, осуществляющей финансовые операции, по вопросам, возникающим при выполнении правил внутреннего контроля, процедур управления рисками, идентификации клиентов и заполнении специальных формуляров;

организация обучения работников организации, осуществляющей финансовые операции, по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

проверка не реже одного раза в год знаний работников организации, осуществляющей финансовые операции, ответственных за соблюдение правил внутреннего контроля.

Выполнение функций, указанных в части первой настоящего пункта, возлагается на одного или нескольких ответственных должностных лиц.

Должностным лицом, ответственным за выполнение правил внутреннего контроля, назначается руководитель организации, осуществляющей финансовые операции, либо его заместитель.

Лицо, непосредственно осуществившее финансовую операцию, и лицо, в обязанности которого входит выявление среди своих клиентов организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, в отношении которых должны быть применены меры по замораживанию средств и (или) блокированию финансовых операций, являются лицами,

ответственными за составление сообщения, предусмотренного пунктом 34 настоящей Инструкции.

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, являются лицами, ответственными за соблюдение порядка заполнения специального формуляра.

Лица, непосредственно осуществившие идентификацию и (или) анкетирование клиента, и руководители подразделений, в функции которых входит проведение идентификации и (или) анкетирования клиентов, являются лицами, ответственными за соблюдением порядка идентификации и (или) анкетирования клиентов организации, осуществляющей финансовые операции.

Лицо, составившее сообщение, не может быть назначено ответственным за соблюдение порядка заполнения специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю (за исключением случая, когда в штате организации, осуществляющей финансовые операции, числится один работник).

Распределение обязанностей работников должно быть зафиксировано в соответствующих правовых актах организации, осуществляющей финансовые операции.

ГЛАВА 3 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО ПОРАЖЕНИЯ

7. Процедура управления рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, осуществляется с учетом риск-ориентированного подхода в соответствии со статьей 5 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения" и постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 1249 "Об установлении общих требований к правилам

внутреннего контроля“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 01.01.2015, 5/39931).

При реализации процедуры управления рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, организации, осуществляющие финансовые операции, принимают меры по определению, классификации и оценке рисков с учетом факторов риска, влияющих на повышение (понижение) степени рисков.

8. Риск работы с клиентом оценивается организацией, осуществляющей финансовые операции, по шкале рисков, которая не может состоять менее чем из двух степеней (низкая и высокая).

9. Для оценки риска работы с клиентом организация, осуществляющая финансовые операции, использует трехвекторную модель распределения рисков, в рамках которой оцениваются следующие векторы:

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

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

- лица, включенные в перечень;
- иностранцы публичные должностные лица, должностные лица публичных международных организаций, лица, занимающие должности, включенные в перечень государственных должностей Республики Беларусь, члены их семей и приближенные к ним лица;
- организации, бенефициарным владельцем которых является лицо, указанное в абзацах втором и третьем настоящей части;
- организации, учредители (участники) и (или) руководители которых привлекались к уголовной ответственности;
- клиенты организаций, имеющие негативную деловую репутацию;
- организации и индивидуальные предприниматели, включенные в реестр коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей с повышенным риском совершения правонарушений в экономической сфере в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 23 октября 2012 г. № 488 ”О некоторых мерах по предупреждению незаконной минимизации сумм налоговых обязательств“ (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 25.10.2012, 1/13843);
- физические лица, не достигшие 18 лет;
- иные лица, определяемые организацией, осуществляющей финансовые операции.

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 организацией, осуществляющей финансовые операции.

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

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

лица, зарегистрированные, имеющие место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в котором (на которой) действует льготный налоговый режим и (или) не предусматривается раскрытие и представление информации о финансовых операциях;

иные лица, определяемые организацией, осуществляющей финансовые операции.

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

резиденты;
иные лица, определяемые организацией, осуществляющей финансовые операции, в правилах внутреннего контроля.

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

систематически осуществляемые клиентом подозрительные финансовые операции;

невозможность в течение более чем 30 дней установить связь с клиентом по указанным им контактными данными.

Для форекс-компаний, Национального форекс-центра, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, осуществляющих деятельность на внебиржевом рынке Форекс, к факторам, повышающим степень риска финансовых операций, также относятся:

использование клиентом счета (ов), открытого(ых) в оффшорной зоне, для возврата ему маржинального обеспечения и (или) положительной разницы цен по совершенным операциям с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, не включенной в состав маржинального обеспечения (в соответствии с соглашением);

использование клиентом счета третьего лица (в том числе лица, действующего по доверенности, выданной ему клиентом) в качестве счета для возврата ему маржинального обеспечения и (или) положительной разницы цен по совершенным операциям с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, не включенной в состав маржинального обеспечения (в соответствии с соглашением);

использование клиентом счета, открытого в стране, отличной от страны его регистрации (резидентства), для возврата ему маржинального обеспечения и (или) положительной разницы цен по совершенным операциям с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, не включенной в состав маржинального обеспечения (в соответствии с соглашением).

10. В результате анализа информации о клиенте, которой располагает организация, осуществляющая финансовые операции, каждому из трех векторов присваивается степень риска. На основе присвоенного значения организация, осуществляющая финансовые операции, для присвоения работе с клиентом итоговой степени риска руководствуется матрицей присвоения работе с клиентом итоговой степени риска на основе трехвекторной модели распределения рисков согласно приложению 1 к настоящей Инструкции.

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

11. В целях ограничения (снижения) риска работы с клиентом организация, осуществляющая финансовые операции, применяет в отношении клиентов, которым установлена высокая итоговая степень риска, следующие расширенные меры внутреннего контроля:

обновление сведений о клиенте по мере представления им сведений, но не реже одного раза в год, за исключением случая, указанного в части двенадцатой статьи 8 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения";

выявление финансовых операций, подлежащих особому контролю, и направление сведений о них в орган финансового мониторинга;

отказ в осуществлении финансовой операции в случаях и порядке, установленных законодательством;

иные меры, состав которых определяется организацией, осуществляющей финансовые операции, самостоятельно.

12. Порядок применения мер внутреннего контроля в организации, осуществляющей финансовые операции, должен обеспечивать недопущение умышленного или невольного вовлечения организации в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

ГЛАВА 4 ИДЕНТИФИКАЦИЯ И АНКЕТИРОВАНИЕ КЛИЕНТОВ

13. Организации, осуществляющие финансовые операции, до заключения сделки проводят идентификацию 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".

Организации, осуществляющие финансовые операции, устанавливают идентификационные данные клиентов на основании сведений и документов (их копий), в том числе документов, являющихся основанием для осуществления операций, которые предоставлены клиентом, а также получены ими из иных не запрещенных законодательством источников.

14. С целью проведения идентификации клиенту для заполнения могут быть предложены вопросник (при личном присутствии клиента в организации, осуществляющей финансовые операции, ее филиале, представительстве) либо электронная регистрационная карта для создания и ведения на сайте форекс-компании, Национального форекс-центра, банка, небанковской кредитно-финансовой организации, осуществляющих деятельность на внебиржевом рынке Форекс, в глобальной компьютерной сети Интернет электронного сервиса "Личный виртуальный кабинет клиента".

15. При осуществлении удаленной идентификации клиента помимо заполнения электронной регистрационной карты форекс-компании, Национальный форекс-центр, банки и небанковские кредитно-финансовые организации, осуществляющие деятельность на внебиржевом рынке Форекс, получают направленные клиентом с электронного почтового ящика, указанного в электронной регистрационной карте, на электронный почтовый ящик этих организаций графические образы (изображения,

созданные путем сканирования, или фотографические изображения) следующих документов на бумажном носителе:

фотоизображение, на котором изображен клиент с документом, удостоверяющим его личность, открытым на страницах, содержащих личные данные и отметку о месте жительства, – для физических лиц. Если место жительства, указанное в документе, удостоверяющем личность, отличается от фактического места жительства, представляются копии документов, подтверждающие факт проживания по указанному адресу (договор аренды жилого помещения, чеки на оплату коммунальных услуг и др.);

свидетельство о государственной регистрации юридического лица, устав, договор аренды офисного помещения, документы, удостоверяющие личность руководителя, лица, осуществляющего руководство бухгалтерским учетом, – для юридического лица.

Форекс-компания, банк, небанковская кредитно-финансовая организация, осуществляющие деятельность на внебиржевом рынке Форекс, для идентификации физических лиц могут использовать процедуру web-ID, которая представляет собой форму удаленной идентификации посредством установления видеосвязи с клиентом в глобальной компьютерной сети Интернет. В процессе такой идентификации клиенту необходимо держать документ, удостоверяющий личность, перед веб-камерой для подтверждения достоверности представленных ранее сведений и осуществления сравнения лица клиента с фотографией, размещенной в документе, удостоверяющем личность.

16. Для фиксации данных, полученных при проведении идентификации клиентов, используется анкетирование.

Для каждой группы клиентов (физические лица, индивидуальные предприниматели, юридические лица) организацией, осуществляющей финансовые операции, разрабатывается анкета клиента, которая является внутренним документом этой организации.

Форма анкеты разрабатывается с учетом особенностей деятельности организации, осуществляющей финансовые операции, и вида осуществляемых ею финансовых операций, а также требований статьи 8 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения".

В зависимости от присвоенной работе с клиентом степени риска анкета может быть стандартной или расширенной формы.

Анкета стандартной формы заполняется по клиентам, работе с которыми присваивается низкая степень риска, и должна содержать перечень идентификационных данных, фиксируемых в соответствии со

статьей 8 Закона Республики Беларусь ”О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения“.

Анкета расширенной формы заполняется по клиентам, работе с которыми присваивается высокая степень риска.

Анкета расширенной формы также должна содержать перечень дополнительных идентификационных данных, которые организация, осуществляющая финансовые операции, считает необходимыми для применения расширенных мер внутреннего контроля, согласно приложению 2 к настоящей Инструкции.

17. В аналитическом разделе ”Служебная информация“ анкеты указываются:

присвоенная итоговая степень риска работы с клиентом;

обоснование высокой степени риска;

решение ответственного должностного лица о верификации и сроки его выполнения;

решение ответственного должностного лица о дальнейших действиях в отношении клиента, предусмотренных частью четвертой пункта 34 настоящей Инструкции, и сроки его выполнения;

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

дата заполнения и обновления (актуализации) анкеты;

кем и какие изменения были внесены в анкету клиентов;

причины отсутствия идентификационных данных и меры, принятые организацией, осуществляющей финансовые операции, для их получения.

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

19. Организация, осуществляющая финансовые операции, при необходимости пересматривает 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.

20. Организации, осуществляющие финансовые операции, должны обновлять (актуализировать) сведения, полученные в результате идентификации (верификации) участников финансовой операции, с учетом требований статьи 8 Закона Республики Беларусь ”О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования

распространения оружия массового поражения“ не реже одного раза в течение трех календарных лет по клиентам, работе с которыми присвоена низкая степень риска, или не реже одного раза в течение календарного года по клиентам, работе с которыми присвоена высокая степень риска, а при наличии подозрений в достоверности и точности полученных ранее данных – в течение двадцати рабочих дней, следующих за днем принятия решения ответственным должностным лицом организации, осуществляющей финансовые операции, о наличии таких подозрений.

21. Для осуществления верификации организация, осуществляющая финансовые операции, вправе:

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

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

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

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

22. Сведения и документы (их копии), полученные организацией, осуществляющей финансовые операции, в ходе идентификации клиентов, их представителей, иные сведения, полученные и составленные организацией, осуществляющей финансовые операции, в ходе верификации в отношении клиента, могут помещаться в досье клиента.

23. Сведения об идентификационных данных участников финансовой операции хранятся на бумажном носителе и (или) в электронном виде в месте, исключающем доступ посторонних лиц, в течение 5 лет после прекращения действия договора на осуществление финансовой операции.

ГЛАВА 5

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

24. Организации, осуществляющие финансовые операции, обязаны принимать меры, связанные с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций, в случаях, определенных статьей 9¹ Закона Республики Беларусь ”О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования

террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения“.

25. Организации, осуществляющие финансовые операции, определяют в правилах внутреннего контроля:

порядок получения и обновления на постоянной основе перечня;

лиц, ответственных за получение и обновление перечня;

лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов организации, осуществляющей финансовые операции, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, в отношении которых должны быть применены меры по замораживанию средств и (или) блокированию финансовых операций;

форму и способ уведомления клиента о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции, а также о размораживании средств и (или) разблокировании финансовой операции;

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

порядок размораживания средств и (или) разблокирования финансовых операций при наличии у организации, осуществляющей финансовые операции, информации об исключении юридического лица, 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 физических лиц, денежные средства которых заморожены, по разрешению органа финансового мониторинга.

26. Организации, осуществляющие финансовые операции, информируют орган финансового мониторинга о замораживании средств или блокировании финансовой операции путем представления специального формуляра.

27. Организации, осуществляющие финансовые операции, применяют меры по замораживанию средств, собственником или владельцем которых являются лица, включенные в перечень, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня получения в установленном порядке перечня либо внесения изменений и дополнений в перечень.

Средства, поступившие клиентам организации, осуществляющей финансовые операции, в отношении которых применены меры по замораживанию, также подлежат замораживанию.

Организации, осуществляющие финансовые операции, не реже одного раза в три месяца проверяют наличие среди своих клиентов юридических лиц, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, включенных в перечень, и при выявлении таких клиентов незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня выявления замораживают их средства с отражением результатов истории проверок (дата проверки, наличие (отсутствие) совпадений, сведения о клиенте при наличии совпадения) в журнале учета проверок, форму которого организация, осуществляющая финансовые операции, устанавливает самостоятельно.

Для лизинговых организаций замораживание средств по действующим договорам финансовой аренды (лизинга) осуществляется также путем наложения запрета на пользование имуществом, переданным лизингополучателю в качестве предмета лизинга.

Для коммерческих микрофинансовых организаций (ломбардов) замораживание средств по действующим договорам микрозайма осуществляется также путем отказа в возврате движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования и переданного в залог коммерческой микрофинансовой организации, и запрета на пользование денежными средствами, переданными клиенту.

Для некоммерческих микрофинансовых организаций замораживание средств по действующим договорам займа (микрозайма) осуществляется также путем наложения запрета на пользование денежными средствами, переданными клиенту.

Запрет на пользование средствами налагается путем направления лизинговой, микрофинансовой организацией, в том числе ломбардом, письма клиенту без указания причины замораживания этих средств.

Замораживание средств осуществляется без предварительного уведомления клиента. Организации, осуществляющие финансовые операции, информируют собственника или владельца средств о запрете на распоряжение, пользование средствами в связи с включением организации, физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, в перечень после получения письменного обращения собственника или владельца средств.

28. При идентификации нового клиента при заключении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме или в форме публичной оферты (соглашения) организация, осуществляющая финансовые операции, осуществляет проверку нахождения такого клиента, включая бенефициарных владельцев клиента, в перечне. При нахождении клиента, бенефициарного владельца клиента в перечне

организация, осуществляющая финансовые операции, отказывает клиенту в заключении договора.

При проверке на наличие среди своих клиентов лиц, включенных в перечень, организация, осуществляющая финансовые операции, проверяет нахождение такого клиента, включая бенефициарных владельцев клиента, в перечне. При нахождении клиента, бенефициарного владельца в перечне организация, осуществляющая финансовые операции, блокирует финансовую операцию, в том числе путем отказа от исполнения договора на осуществление финансовых операций.

Порядок блокирования иных финансовых операций организация, осуществляющая финансовые операции, определяет в правилах внутреннего контроля самостоятельно исходя из особенностей осуществляемых финансовых 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".

Организация, осуществляющая финансовые операции, информирует собственника или владельца средств, клиента о запрете на осуществление финансовой операции в связи с включением организации, физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, в перечень при блокировании финансовой операции или после получения письменного обращения от собственника или владельца средств, клиента.

29. Организации, осуществляющие финансовые операции, самостоятельно определяют в своих правовых актах порядок информирования клиента о размораживании средств и (или) разблокировании финансовой операции.

ГЛАВА 6

ВЫЯВЛЕНИЕ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КЛИЕНТОВ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИХ ОСОБОМУ КОНТРОЛЮ

30. При обращении клиента в организацию, осуществляющую финансовые операции, для осуществления финансовой операции работник организации проверяет, относится ли финансовая операция, которую намеревается совершить клиент, к категории финансовых операций, подлежащих особому контролю, руководствуясь при этом условиями, установленными статьей 7 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения".

31. Критериями выявления и признаками подозрительных финансовых операций для лизинговых организаций являются:

31.1. оплата лизинговых платежей по поручению лизингополучателя третьим лицом – нерезидентом;

31.2. получение и предоставление предмета лизинга по договору финансовой аренды (лизинга), когда продавцом (поставщиком) предмета лизинга и лизингополучателем является одно и то же лицо (возвратный лизинг) и стоимость предмета лизинга отличается от стоимости его приобретения у этого лица более чем на 30 процентов;

31.3. предоставление предмета лизинга по договору сублизинга, когда продавцом (поставщиком) предмета лизинга и сублизингополучателем выступает одно и то же лицо;

31.4. досрочное расторжение договора финансовой аренды (лизинга), предусматривающего возмещение более 75 процентов стоимости предмета лизинга, инициируемое лизингополучателем ранее одного года со дня передачи предмета лизинга во временное владение и пользование лизингополучателю без видимого основания;

31.5. немотивированный отказ клиента от представления запрашиваемых документов (сведений) или неоправданные задержки в их представлении либо чрезмерная обеспокоенность клиента вопросами конфиденциальности;

31.6. осуществление финансовой операции, не соответствующей ни одному из критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций, в отношении которой у лизинговой организации возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

32. Критериями выявления и признаками подозрительных финансовых операций для микрофинансовых организаций, в том числе ломбардов, в части осуществления ими деятельности по привлечению и предоставлению микрозаймов (далее для целей настоящего пункта – микрофинансовая организация) являются:

32.1. частичный или полный возврат микрозайма, предоставленного клиенту микрофинансовой организацией, осуществленный третьим лицом;

32.2. заключение договора займа с микрофинансовой организацией, когда заемщик и залогодатель являются разными лицами;

32.3. получение разными заемщиками, представителем (посредником) у которых является одно и то же лицо, либо взаимосвязанной группой заемщиков в течение одного календарного месяца трех и более микрозаймов

на общую сумму, равную или превышающую 500 базовых величин, в некоммерческой микрофинансовой организации;

32.4. получение членом некоммерческой микрофинансовой организации, созданной в организационно-правовой форме потребительского кооператива, за исключением потребительских кооперативов второго уровня, или взаимосвязанной группой заемщиков денежных средств по одному или нескольким договорам микрозайма на общую сумму, превышающую 500 базовых величин, и предоставление в течение срока действия договора(ов) денежных средств по одному или нескольким договорам займа (микрозайма) этой же некоммерческой микрофинансовой организации;

32.5. немотивированный отказ клиента от представления запрашиваемых документов (сведений) или неоправданные задержки в их представлении либо чрезмерная обеспокоенность клиента вопросами конфиденциальности;

32.6. осуществление финансовой операции, не соответствующей ни одному из критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций, в отношении которой у микрофинансовой организации возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

33. Критериями выявления и признаками подозрительных финансовых операций для форекс-компаний, Национального форекс-центра, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, осуществляющих деятельность на внебиржевом рынке Форекс, являются:

33.1. внесение клиентом маржинального обеспечения либо возврат ему маржинального обеспечения и (или) положительной разницы цен по совершенным операциям с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, не включенной в состав маржинального обеспечения (в соответствии с соглашением), со счета (на счет), открытого(ый) в оффшорной зоне;

33.2. внесение форекс-компанией, банком и небанковской кредитно-финансовой организацией, осуществляющими деятельность на внебиржевом рынке Форекс, средств в гарантийный фонд Национального форекс-центра или возврат им средств из гарантийного фонда со счета (на счет), открытого(ый) в оффшорной зоне;

33.3. внесение физическим лицом маржинального обеспечения в кассу форекс-компании, банка, небанковской кредитно-финансовой организации, осуществляющих деятельность на внебиржевом рынке Форекс, либо получение из кассы маржинального обеспечения и (или) положительной разницы цены по совершенным операциям с

беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, не включенной в состав маржинального обеспечения (в соответствии с соглашением), наличными денежными средствами в сумме, превышающей 500 базовых величин;

33.4. внесение юридическим лицом маржинального обеспечения в кассу форекс-компании, Национального форекс-центра, банка, небанковской кредитно-финансовой организации, осуществляющих деятельность на внебиржевом рынке Форекс, либо получение из кассы маржинального обеспечения и (или) положительной разницы цен по совершенным операциям с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, не включенной в состав маржинального обеспечения (в соответствии с соглашением), наличными денежными средствами;

33.5. внесение клиентом маржинального обеспечения либо возврат ему маржинального обеспечения и (или) положительной разницы цен по совершенным операциям с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, не включенной в состав маржинального обеспечения (в соответствии с соглашением), со счета (на счет), открытого(ый) в стране, отличной от страны его регистрации (резидентства);

33.6. внесение маржинального обеспечения в пользу клиента третьим лицом, в том числе на основании доверенности, выданной клиентом;

33.7. возврат маржинального обеспечения клиента и (или) положительной разницы цен по совершенным операциям с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, не включенной в состав маржинального обеспечения (в соответствии с соглашением), на счет третьего лица, в том числе действующего по доверенности, выданной ему клиентом;

33.8. представление клиентом вызывающей подозрение информации, которую невозможно проверить или проверка которой является слишком дорогостоящей;

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

33.10. немотивированный отказ клиента от представления запрашиваемых документов (сведений) или неоправданные задержки в их представлении либо чрезмерная обеспокоенность клиента вопросами конфиденциальности;

33.11. разовое или неоднократное в течение анализируемого периода внесение маржинального обеспечения физическим лицом в возрасте до 21 года либо старше 65 лет в размере, превышающем 300 базовых величин;

33.12. систематическое в течение анализируемого периода внесение клиентом сумм маржинального обеспечения и последующее инициирование его возврата без проведения клиентом операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами либо проведение операций на сумму, не превышающую 10 процентов от суммарного размера маржинального обеспечения;

33.13. осуществление финансовой операции, не соответствующей ни одному из критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций, в отношении которой у форекс-компании, Национального форекс-центра, банка, небанковской кредитно-финансовой организации, осуществляющих деятельность на внебиржевом рынке Форекс, возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

34. Документальное фиксирование финансовых операций, подлежащих особому контролю, осуществляется в соответствии с пунктом 8 приложения к постановлению Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 1249.

При выявлении финансовой операции, вызывающей подозрения, работником организации, осуществляющей финансовые операции, составляется сообщение в электронном виде либо на бумажном носителе, содержащее сведения об осуществляемой финансовой операции. Сообщение, а также необходимые документы по финансовой операции передаются ответственному должностному лицу организации, осуществляющей финансовые операции.

При необходимости работник или ответственное должностное лицо организации, осуществляющей финансовые операции, обращается к клиенту с просьбой о представлении разъяснений об экономическом смысле финансовой операции.

При наличии (отсутствии) обоснованных подозрений для отнесения финансовой операции клиента к подлежащей особому контролю ответственное должностное лицо организации, осуществляющей финансовые операции, принимает мотивированное решение о признании финансовой операции клиента подозрительной (неподозрительной) и представлении (непредставлении) сведений о ней в орган финансового мониторинга.

35. В случае признания ответственным должностным лицом организации, осуществляющей финансовые операции, финансовой операции неподозрительной им принимается и фиксируется в сообщении обоснование решения о признании финансовой операции неподозрительной.

Сообщения, по которым принято решение о ненаправлении специального формуляра, регистрируются в журнале учета сообщений, форма которого определяется организацией, осуществляющей финансовые операции, самостоятельно. Ведение журнала учета сообщений может осуществляться как на бумажном носителе, так и в электронном виде.

Если ответственное должностное лицо организации, осуществляющей финансовые операции, принимает решение о признании финансовой операции подозрительной, соответствующая запись о принятом решении в сообщении может не оформляться, специальный формуляр направляется в орган финансового мониторинга в срок, установленный законодательством.

36. Финансовые операции, подлежащие особому контролю, регистрируются в специальном формуляре в порядке, установленном Инструкцией о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367 "Об утверждении формы специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, и Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 53, 5/22072).

37. При выявлении подозрительной финансовой операции ответственное должностное лицо организации, осуществляющей финансовые операции, при необходимости принимает следующие решения:

о запросе дополнительных документов, их анализе, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении организации;

о пересмотре степени риска работы с клиентом;

об отказе в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме в соответствии с законодательством Республики Беларусь и заключенным договором;

другие решения, принимаемые в отношении участника финансовой операции, перечень которых определяется организацией, осуществляющей финансовые операции,.

38. Ответственное должностное лицо организации, осуществляющей финансовые операции, обеспечивает надлежащее хранение анкет клиентов, электронных копий специальных формуляров и копий иных документов, связанных с осуществлением финансовых

операций, подлежащих особому контролю, в течение срока, установленного законодательством.

39. Ответственное должностное лицо организации, осуществляющей финансовые операции, обеспечивает конфиденциальность информации о финансовых операциях и идентификационных данных участников финансовой операции.

ГЛАВА 7 ТРЕБОВАНИЯ К КВАЛИФИКАЦИИ И ПОДГОТОВКЕ РАБОТНИКОВ ОРГАНИЗАЦИЙ

40. Ответственные должностные лица организации, осуществляющей финансовые операции, должны иметь высшее образование и опыт работы по экономической или юридической специальности в организации, осуществляющей финансовые операции, государственных органах (организациях) не менее шести месяцев. При отсутствии высшего образования такие ответственные должностные лица должны иметь опыт работы по экономической или юридической специальности в организации, осуществляющей финансовые операции, государственных органах или организациях не менее одного года.

41. Работники организации, осуществляющей финансовые операции, должны проходить инструктаж по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

42. Инструктаж может быть вводным (первичным), плановым и внеплановым (целевым).

Вводный (первичный) инструктаж и ознакомление с нормативными правовыми актами Республики Беларусь, локальными нормативными правовыми актами организации, осуществляющей финансовые операции, 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, при переводе на работу в подразделения организации, участвующие в осуществлении финансовых операций, проводятся в течение 10 рабочих дней.

Обучение (плановый инструктаж) ответственных должностных лиц, работников организации, осуществляющей финансовые операции, участвующих в осуществлении финансовых операций, проводится не реже одного раза в год.

Внеплановый (целевой) инструктаж по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения проводится 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 организации, осуществляющей финансовые операции;

при выявлении в ходе проверок по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения нарушений либо недостатков в работе организации, осуществляющей финансовые операции;

при переводе работника на должность лица, ответственного за осуществление внутреннего контроля, либо на другую постоянную должность работника в организации, осуществляющей финансовые операции, участвующего в осуществлении финансовых операций, 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.

Порядок проведения инструктажа должен включать порядок проверки знаний работников организации, осуществляющей финансовые операции, в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

43. Факт проведения с работником организации, осуществляющей финансовые операции, инструктажа по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения и проверки знаний фиксируется в специальном журнале, форму и содержание которого организация, осуществляющая финансовые операции, устанавливает самостоятельно, и подтверждается подписью этого работника. Журнал может заполняться в электронном виде, в этом случае подпись работника не требуется.

44. Проверку знаний работников организации, осуществляющей финансовые операции, по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования

террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения ответственное должностное лицо проводит не реже одного раза в год, первичную проверку знаний работников – в течение одного месяца со дня вводного (первичного) инструктажа.

Приложение 1
к Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля лизинговых организаций, микрофинансовых организаций, в том числе ломбардов, в части осуществления ими деятельности по привлечению и предоставлению микрозаймов, форекс-компаний, Национального форекс-центра, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в части осуществления ими деятельности по совершению иницилируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

МАТРИЦА

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

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	высокий	низкий
низкий	высокий	низкий	низкий
низкий	высокий	высокий	высокий
высокий	низкий	низкий	низкий
высокий	низкий	высокий	высокий
высокий	высокий	низкий	высокий
высокий	высокий	высокий	высокий

Приложение 2
к Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля лизинговых организаций, микрофинансовых организаций, в том числе ломбардов, в части осуществления ими деятельности по привлечению и предоставлению микрозаймов, форекс-компаний, Национального форекс-центра, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в части осуществления ими деятельности по совершению иницилируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

ПЕРЕЧЕНЬ

дополнительных идентификационных данных

1. Для физического лица:

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

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

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

номер контактного (домашнего / мобильного) телефона;

адрес электронной почты (при наличии);

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

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

2. Для индивидуального предпринимателя:

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

номер контактного (домашнего / мобильного) телефона;
адрес электронной почты (при наличии);
адрес сайта в Интернете (при наличии);
предыдущие фамилии (при регистрации рождения, заключения брака(ов) и др.) (при наличии);
предполагаемые среднемесячные обороты по счету (общие и обороты наличных денежных средств);
сведения о представителях, лицах, способных прямо и (или) косвенно (через иных лиц) определять (оказывать влияние на принятие) решения индивидуального предпринимателя, о лицах, на принятие решений которыми индивидуальный предприниматель оказывает такое влияние.

3. Для юридических лиц:

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

адрес сайта в Интернете (при наличии);

размер зарегистрированного уставного фонда;

количество работников;

сведения о постоянных контрагентах (при наличии);

сведения о представителях;

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

информация о том, являются ли руководители, главный бухгалтер юридического лица и (или) иные уполномоченные должностные лица, которым в установленном порядке предоставлено право действовать от имени юридического лица, 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) юридических лиц, 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.