



**ПАСТАНОВА
ПРАЎЛЕННЯ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

г. Мінск

г. Минск

17 декабря 2014 г. № 783

Об утверждении Рекомендаций по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения
(С учетом дополнений и изменений, внесенных постановлениями Правления Национального банка от 14.09.2016 № 482, от 28.02.2019 № 87, от 31.03.2021 № 81)

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

(Преамбула в редакции постановления Правления от 28.02.2019 № 87)

1 Утвердить Рекомендации по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения (прилагаются).

Рекомендации для банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", лизинговых организаций, микрофинансовых

организаций, в том числе ломбардов, в части осуществления ими деятельности по привлечению и предоставлению микрозаймов, форекс-компаний, Национального форекс-центра по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, утвержденные этим постановлением, изложить в новой редакции (прилагаются).

(Пункт 1 с учетом изменений, внесенных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.03.2021 № 81).

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

Председатель Правления

Н.А.Ермакова

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь

17.12.2014 № 783

(в редакции постановления
Правления Национального банка
Республики Беларусь
от 31.03.2021 № 81)

РЕКОМЕНДАЦИИ

по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Рекомендации разработаны в целях организации эффективного внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, основанного на риск-ориентированном подходе, и предназначены для применения:

банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь", открытым акционерным обществом "Белорусская валютно-фондовая биржа" при осуществлении ими банковских операций (далее, если не определено иное, – банки);

лизинговыми организациями, микрофинансовыми организациями и иными юридическими лицами, которые в соответствии с законодательными актами вправе осуществлять микрофинансовую деятельность, в том числе пунктами скупки в части осуществления ими микрофинансовой деятельности, форекс-компаниями, Национальным форекс-центром, банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями при осуществлении ими деятельности по осуществлению иницилируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (далее – организации, осуществляющие финансовые операции).

2. Настоящие Рекомендации разъясняют порядок применения процедур управления (выявления, оценки, мониторинга, контроля, ограничения (снижения) рисками, связанными с легализацией доходов,

полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения (далее – легализация преступных доходов), установленный законодательством о требованиях Национального банка к правилам внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – требования к правилам внутреннего контроля).

ГЛАВА 2 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

3. Управление рисками, связанными с легализацией преступных доходов, осуществляется банком, организацией, осуществляющей финансовые операции, на основе риск-ориентированного подхода, позволяющего применять меры по предотвращению легализации преступных доходов, соизмеримые с оцененными рисками, связанными с легализацией преступных доходов.

4. Оценка деятельности банка, организации, осуществляющей финансовые операции, по уровням рисков, связанных с легализацией преступных доходов, включает:

риск осуществления клиентом операций в целях легализации преступных доходов (далее – риск работы с клиентом);

риск использования клиентами банковских услуг (продуктов) либо финансовых услуг в целях легализации преступных доходов (далее – риск услуги);

внутреннюю оценку рисков, связанных с легализацией преступных доходов банка, организации, осуществляющей финансовые операции.

Внутренняя оценка проводится не реже 1 раза в 3 года и увязана по срокам проведения с оценками рисков банковского сектора и сектора некредитных финансовых организаций, проводимыми Национальным банком. Оценка производится с учетом национальных и секторальных рисков, связанных с легализацией преступных доходов, масштабов и особенностей деятельности банка, организации, осуществляющей финансовые операции.

5. Банк дополнительно осуществляет самооценку вовлеченности в проведение подозрительных финансовых операций посредством расчета показателей в порядке, установленном требованиями к правилам внутреннего контроля.

6. Основными задачами управления рисками, связанными с легализацией преступных доходов, являются:

классификация клиентов банка, организации, осуществляющей

финансовые операции, а также предоставляемых клиентам услуг по степеням риска для концентрации внимания на клиентах и услугах, подверженных высокой степени риска;

выявление уязвимых областей деятельности банка, организации, осуществляющей финансовые операции, в целях совершенствования применяемых процедур и мер внутреннего контроля;

организация банками постоянного мониторинга показателей самооценки вовлеченности в проведение клиентами подозрительных финансовых операций с целью оперативного реагирования на значимые изменения.

7. В целях управления рисками, связанными с легализацией преступных доходов, банк, организация, осуществляющая финансовые операции, реализуют следующие процедуры:

выявление и оценка рисков;

мониторинг и контроль рисков;

меры по ограничению (снижению) рисков.

ГЛАВА 3

ВЫЯВЛЕНИЕ И ОЦЕНКА РИСКА РАБОТЫ С КЛИЕНТОМ

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

При проведении идентификации клиента банк, организация, осуществляющая финансовые операции, могут зафиксировать (например, в разделе "Служебная информация" анкеты клиента, предусмотренной требованиями к правилам внутреннего контроля) способ проведения идентификации: при личном присутствии, посредством систем идентификации, регистрирующего органа, агента по идентификации. Количественные данные о способах проведения идентификации могут быть использованы при подготовке предусмотренных требованиями к правилам внутреннего контроля:

отчета о внутренней оценке рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;

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

9. Критериями отнесения клиентов, являющихся организациями или индивидуальными предпринимателями, к субъектам с повышенным риском участия в схемах легализации преступных доходов, уклонения от уплаты налогов, сборов (пошлин), сокрытия коррупционных и других преступлений в экономической сфере (далее – компании-оболочки) могут являться:

государственная регистрация организации, индивидуального предпринимателя по утерянным или похищенным документам, удостоверяющим личность учредителя;

учредителем организации является физическое лицо моложе 25 либо старше 70 лет;

учредителями и (или) руководителями, бухгалтером организации являются студенты;

возраст лица, являющегося единоличным исполнительным органом клиента (генеральный директор, директор, председатель правления) или представителя клиента, составляет менее 23 лет либо превышает 70 лет;

в состав учредителей (соучредителей) и (или) руководителей организации входят нерезиденты Республики Беларусь.

10. Критериями отнесения клиентов-нерезидентов, являющихся организациями или индивидуальными предпринимателями, к компаниям-оболочкам могут являться:

отсутствие у клиента физического присутствия или финансово-хозяйственной деятельности в государстве (на территории), в котором он зарегистрирован. Под понятием "физическое присутствие" понимается наличие реального места деятельности (помещения, находящегося в собственности или аренде) в стране, в которой организация зарегистрирована. Отсутствие данных признаков может свидетельствовать об отсутствии фактической деятельности. В случае отсутствия у организации обслуживающего персонала или если управление организацией осуществляется от третьего лица (номинальный директор, секретарь), организация также не может считаться организацией с физическим присутствием;

клиент зарегистрирован в государстве (на территории), которое не требует финансовой отчетности и аудиторской проверки независимыми лицензированными бухгалтерами или государственным регулятором.

11. В отношении клиентов, являющихся физическими лицами, банк, организация, осуществляющая финансовые операции, для верификации могут применить проверку сведений о клиенте в банках данных (сведения о сбыте фальшивых денег, сведения о нахождении в межгосударственном и республиканском розыске, сведения о правонарушениях, полученных кредитах, утерянных и похищенных паспортах), в том числе с использованием общегосударственной автоматизированной

информационной системы.

12. В отношении клиентов, являющихся организациями, индивидуальными предпринимателями, банками-респондентами, банк, организация, осуществляющая финансовые операции, могут применить следующие способы верификации:

12.1. проверка наличия негативной информации о субъектах предпринимательской деятельности Республики Беларусь в официальных источниках информации:

сведения о ликвидации (прекращении деятельности) (justbel.info/liquidation/findmyrequest);

сведения о банкротстве (bankrot.gov.by);

данные о задолженности по налогам, сборам (пошлинам), пеням (portal.nalog.gov.by);

данные о приказных производствах (court.gov.by);

список поставщиков (подрядчиков, исполнителей), временно не допускаемых к участию в процедурах государственных закупок (gias.by/gias/#/directory/locked_suppliers);

реестр поставщиков (подрядчиков, исполнителей), временно не допускаемых к закупкам (закупки за счет собственных средств) (icetrade.by/articles/view/12);

перечень организаций и индивидуальных предпринимателей, в отношении которых Департаментом финансовых расследований Комитета государственного контроля составлено заключение об установлении оснований, влекущих корректировку налоговой базы и (или) суммы подлежащего уплате (зачету, возврату) налога (сбора) (kgk.gov.by/ru/perechen_lzhestruktur-ru/);

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

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

12.4. запрос у клиента документов, подтверждающих найм лиц на условиях трудового договора (договора о предоставлении услуг аутсорсинга), к должностным обязанностям которых относится организация и обеспечение финансово-хозяйственной деятельности с учетом соответствия таких обязанностей заявленным видам и масштабам деятельности;

12.5. запрос у клиента документов, подтверждающих фактическое движение товаров, предоставление услуг, выполнение работ;

12.6. запрос у клиента документов, позволяющих оценить соответствие заявленных видов и масштабов деятельности объемам

операций, проводимых клиентами через счета, открытые в банке (бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках, налоговые декларации, штатные расписания и т.д.);

12.7. запрос у клиента-нерезидента документов, позволяющих оценить целесообразность открытия счета в белорусском банке, в том числе по сравнению с банками государства (территории) регистрации, места нахождения, других стран, источник происхождения денежных средств, очевидную и законную цель осуществляемых операций;

12.8. ознакомление с аудиторским заключением;

12.9. направление запроса, касающегося банка-респондента, в центральный банк страны его регистрации или банк группы "А", определяемый 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;

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

13. В отношении клиентов, осуществляющих деятельность по майнингу, для проведения верификации банк может запросить:

документы на право собственности (аренды) технических средств, на которых производится майнинг цифровых знаков (токенов), а также документы, подтверждающие найм персонала, производящего обслуживание данной техники;

документы, подтверждающие оплату электроэнергии;

выписку из истории операций пользователя криптоплатформы либо криптомата, посредством которых производилась продажа цифровых знаков (токенов), содержащую информацию о продавце, сумму сделки (например, в формате Excel).

14. При установлении бенефициарных владельцев клиентов-организаций банк, организация, осуществляющая финансовые операции, могут применить следующий подход:

в отношении юридических лиц, организационно-правовая форма которых не предполагает наличия бенефициарных владельцев (например, политические партии, религиозные организации, общественные объединения), меры по установлению бенефициарных владельцев банком, организацией, осуществляющей финансовые операции, не принимаются. Бенефициарным владельцем признается руководитель такого юридического лица (лицо, осуществляющее функции единоличного

исполнительного органа, либо лицо, возглавляющее коллегиальный исполнительный орган);

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

При оценке возможности физического лица косвенно (через третьих лиц) давать обязательные для клиента-организации указания, влиять на принимаемые им решения или иным образом контролировать его действия банк, организация, осуществляющая финансовые операции, могут применить следующий подход. Физическое лицо может быть отнесено к бенефициарному владельцу клиента-организации, если оно прямо и (или) косвенно владеет 10 и более процентами акций (долей в уставном фонде, паев) клиента-организации. Например:

физическое лицо 1 является бенефициарным владельцем, так как его доля прямого владения составляет 40 процентов;

физическое лицо 2 является бенефициарным владельцем, так как его доля косвенного владения составляет 24,75 процента ($55\% \times 45\%$);

физическое лицо 3 является бенефициарным владельцем, так как его доля косвенного владения составляет 13,61 процента ($55 \times 55\% \times 45\%$);

физическое лицо 4 не является бенефициарным владельцем, так как его доля косвенного владения составляет 9,15 процента ($55 \times 55\% \times 55\% \times 55\%$);

физическое лицо 5 является бенефициарным владельцем, так как его суммарная доля владения (прямого и косвенного) составляет 12,49 процента (прямого – 5 процентов, косвенного – 7,49 процента ($55 \times 55\% \times 55\% \times 45\%$));

Учредители 1-го уровня		Учредители 2-го уровня		Учредители 3-го уровня		Учредители 4-го уровня	
наименование	доля, %	наименование	доля, %	наименование	доля, %	наименование	доля, %
юридическое лицо 1	55	юридическое лицо 2	55	физическое лицо 3	45		
				юридическое лицо 3	55	физическое лицо 4	55
						физическое лицо 5	45
		физическое лицо 2	45				
физическое лицо 1	40						
физическое лицо 5	5						

Банк, входящий в иностранную банковскую группу (холдинг), при оценке возможности физического лица косвенно (через третьих лиц) давать обязательные для клиента-организации указания, влиять на принимаемые им решения или иным образом контролировать его действия может применять подход, предусмотренный в рамках банковской группы (холдинга).

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

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

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

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

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

16.1. лица, зарегистрированные, имеющие место жительства или место нахождения в государстве (на территории), о котором (которой) из международных источников известно, что оно (она) является иностранным государством (территорией) с повышенным уровнем коррупции,

незаконным оборотом оружия, торговлей людьми, незаконной миграцией или в нем (на ней) незаконно производятся или переправляются наркотические вещества, а также разрешен свободный оборот наркотических веществ, кроме использования наркотических веществ исключительно в медицинских целях;

16.2. организации, бенефициарным владельцем которых является лицо, указанное в подпункте 16.1 настоящего пункта.

17. Банк, организация, осуществляющая финансовые операции, при оценке риска своих контрагентов-нерезидентов по финансовым операциям могут отнести к контрагентам, работа с которыми сопряжена с факторами, повышающими степень риска, лиц, указанных в пункте 16 настоящих Рекомендаций.

ГЛАВА 4

МОНИТОРИНГ И КОНТРОЛЬ РИСКА РАБОТЫ С КЛИЕНТОМ

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

19. Банк, организация, осуществляющая финансовые операции, могут автоматизировать процесс выявления подозрительных финансовых операций, применив в том числе метод, основанный на формировании аналитических запросов к учетно-операционным системам банка, организации, осуществляющей финансовые операции, по признакам подозрительности, содержащим критерии систематичности либо неоднократности финансовых операций и (или) заданную пороговую величину.

20. При проведении мониторинга валютно-обменных операций физических лиц с наличными денежными средствами банк может применить следующий подход. В случае предоставления физическим лицом документа, подтверждающего источник происхождения денежных средств в сумме, превышающей пороговое значение, определенное в признаке подозрительных финансовых операций, банк может установить физическому лицу индивидуальное пороговое значение, равное документально подтвержденной сумме. Впоследствии при совершении физическим лицом операций в пределах индивидуальной пороговой суммы подтверждающие документы банком не запрашиваются. Индивидуальное пороговое значение может быть пересмотрено в сторону увеличения при предоставлении клиентом дополнительных документов, подтверждающих источник происхождения средств. Банк самостоятельно определяет перечень и срок действия подтверждающих документов (например, в

течение года для гражданско-правовых договоров и выписок с банковских счетов). При отсутствии документов, подтверждающих источник происхождения средств, банк может предоставить физическому лицу для заполнения опросный лист в целях определения степени вероятности получения и (или) наличия у него дохода для осуществления операций в пределах порогового значения.

21. Критериями отнесения клиентов, являющихся организациями или индивидуальными предпринимателями, к компаниям-оболочкам на этапе мониторинга их финансовых операций могут являться:

относительно низкая налоговая нагрузка клиента;

систематическое представление клиентом платежных инструкций на выплату значительных штрафных санкций, пеней, неустоек другим субъектам;

разнородность платежей по приходно-расходным операциям, не соответствующая виду деятельности клиента;

финансово-хозяйственная деятельность, осуществляемая в рамках договоров подряда и комиссии;

проведение платежей по валютным договорам без открытия текущего (расчетного) счета в иностранной валюте;

оформление товарно-сопроводительных документов с минимальной оптовой надбавкой (от 0 до 0,5 процента).

22. В целях мониторинга и контроля финансовых операций клиентов, систематически осуществляющих подозрительные операции, банк может применить расчет показателя "риск-аппетит". Показатель рассчитывается для отдельного клиента и определяется как отношение суммы подозрительных финансовых операций, осуществленных клиентом, к сумме дебетовых оборотов по всем банковским счетам клиента в банке. При превышении показателем "риск-аппетит" установленного банком максимального значения в отношении клиента рекомендуется принять расширенные меры внутреннего контроля вплоть до прекращения договорных отношений с клиентом. Максимальное значение показателя "риск-аппетит" рекомендуется определить для каждой группы клиентов (физические лица, индивидуальные предприниматели, организации).

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

Решение об отнесении клиента к категории крупных, средних или малых может приниматься в зависимости от его финансового состояния, среднемесячных оборотов по счетам, открытым в банке; основного(ых) вида(ов) деятельности, количества структурных подразделений, штатной численности работников, масштаба бизнеса, участия в финансово-промышленных и иных хозяйственных группах и других показателей

деятельности.

При классификации клиентов – физических лиц по категориям в первую очередь рекомендуется принимать во внимание место работы, занимаемую должность, род занятий, источник доходов, а также осуществляемые ими операции в банке. Например, банк с учетом специфики клиентской базы в правилах внутреннего контроля может предусмотреть следующие критерии отнесения клиентов к категориям: если большинство сумм, размещенных физическими лицами во вклады (депозиты) в банке, составляют суммы менее 1000 базовых величин, таких физических лиц нужно относить к малым клиентам, физических лиц, размещающих во вклады (депозиты) суммы от 1000 до 20000 базовых величин, нужно относить к средним клиентам, физических лиц, размещающих суммы, превышающие 20000 базовых величин, – к крупным клиентам.

24. В целях установления адекватной системы критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций банк может конкретизировать и дополнять такие критерии и признаки, предусмотренные законодательством о требованиях к правилам внутреннего контроля, следующими способами:

24.1. для осуществления корректировки по каждой группе клиентов (физические лица, индивидуальные предприниматели, организации) составляется матрица корректировки критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций по форме согласно приложению по значениям итоговой степени риска работы с клиентом и его категории. Для каждого элемента матрицы банк вправе устанавливать коэффициенты корректировки критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций в части:

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

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

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

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

минимальный порог для сумм финансовых операций, по достижении которого банк осуществляет выявление подозрительных финансовых операций (например, 500 базовых величин), в случае отсутствия в признаке подозрительных финансовых операций установленного порогового

значения. Если в признаке подозрительных финансовых операций установлена пороговая сумма, банк вправе ее корректировать в сторону уменьшения;

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

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

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

25. При конкретизации и дополнении критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций, предусмотренных требованиями к правилам внутреннего контроля, банк, организация, осуществляющая финансовые операции, самостоятельно определяют в правилах внутреннего контроля такие оценочные категории, как неоправданные задержки, значительность, необоснованное дробление, необоснованная поспешность, небольшой период и др. Для этого используются типологии выявления подозрительных финансовых операций, доводимые Национальным банком, Департаментом финансового мониторинга Комитета государственного контроля (в том числе на обучающих семинарах), а также собственные разработки банка, организации, осуществляющей финансовые операции.

ГЛАВА 5 ВЫЯВЛЕНИЕ И ОЦЕНКА РИСКА УСЛУГИ

26. Для проведения оценки риска предоставляемых клиенту услуг банком, организацией, осуществляющей финансовые операции, может быть проанализирована следующая информация:

основные условия и порядок предоставления услуги;

специфика бизнес-процессов предоставления услуги, уровень их автоматизации;

наличие факторов, повышающих (понижающих) степень риска услуги, предусмотренных требованиями к правилам внутреннего контроля;

результаты типологических исследований, статистические материалы, мнения и рекомендации экспертов надзорных и правоохранительных органов, профессиональных ассоциаций, публикации в научной и отраслевой литературе и иные материалы, посвященные выявлению наиболее характерных способов и методов легализации преступных доходов;

иные сведения, которые банк, организация, осуществляющая финансовые операции, считает необходимыми для включения в анализ при оценке риска.

Основанием для принятия уполномоченным лицом банка, организации, осуществляющей финансовые операции, решения о присвоении степени риска услуг является мотивированное суждение, сформированное в процессе анализа всей имеющейся информации в отношении данной услуги.

27. При наличии технической возможности реестр рисков услуг организации, осуществляющей финансовые операции, может быть интегрирован в ее учетно-операционную систему, иные программные комплексы.

28. Обновление (актуализация) банком степени риска услуги вне периодичности, установленной требованиями к правилам внутреннего контроля, может осуществляться в следующих случаях:

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

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

29. В целях снижения рисков, связанных с легализацией преступных доходов, при предоставлении банковских услуг (продуктов), которым присвоена высокая степень риска, банк может определить в отношении отдельных клиентов, групп клиентов, финансовых операций и их видов методы (инструменты) ограничения (снижения) рисков. Например, при осуществлении финансовых операций с использованием банковских платежных карточек установить ограничение перечня, сумм, количества совершаемых операций, стран и регионов использования карточки.

ГЛАВА 6

МЕРЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

30. Управление рисками, связанными с легализацией преступных доходов, осуществляется банком, организацией, осуществляющей финансовые операции, посредством принятия мер, предусмотренных законодательством в сфере предотвращения легализации преступных доходов, локальными правовыми актами, а также договором с клиентом, в том числе договором публичной оферты (соглашением).

31. Банк, входящий в иностранную банковскую группу (холдинг), может осуществлять в рамках банковской группы (холдинга):

обмен данными для целей внутреннего контроля и управления рисками;

предоставление (получение) при необходимости участнику (от участника) банковской группы (холдинга) идентификационных сведений о клиенте и его финансовых операциях с согласия клиента.

32. В целях применения агентом по идентификации процедур внутреннего контроля для предотвращения легализации преступных доходов банк, организация, осуществляющая финансовые операции, самостоятельно определяют порядок взаимодействия с агентами по идентификации. Банки взаимодействуют с агентами по идентификации с учетом требований Инструкции об управлении рисками при аутсорсинге, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 8 января 2020 г. № 1.

33. Порядок взаимодействия банка, организации, осуществляющей финансовые операции, с агентами по идентификации может включать:

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

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

порядок и сроки (в течение трех дней) передачи агентами по идентификации банку, организации, осуществляющей финансовые операции, данных, сведений и документов (их копий), полученных при проведении идентификации;

порядок осуществления банком, организацией, осуществляющей финансовые операции, контроля за соблюдением агентами по идентификации требований по идентификации, включая порядок, сроки и полноту передачи банку, организации, осуществляющей финансовые

операции, полученных данных, сведений и документов (их копий), а также меры, принимаемые банком, организацией, осуществляющей финансовые операции, по устранению выявленных нарушений в соответствии с договором между банком, организацией, осуществляющей финансовые операции, и агентом по идентификации;

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

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

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

Приложение

к Рекомендациям по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения

(в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь

XX.XX. 2021 № XXX)

МАТРИЦА

корректировки критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций

Категория клиента	Итоговая степень риска работы с клиентом			
	низкая		средняя	
	коэффициент корректировки анализируемого периода	коэффициент корректировки пороговой суммы	коэффициент корректировки анализируемого периода	коэффициент корректировки пороговой суммы
Малый				
Средний				
Крупный				