

УТВЕРЖДЕНО
Приказом директора
ООО «БФБ Капитал»
«16» ноября 2018 года

Правила внутреннего контроля
в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путём,
финансирования террористической деятельности и финансирования распространения
оружия массового поражения
в ООО «БФБ Капитал»

Минск
2018

I. Общие положения

1. Настоящие Правила внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения в «БФБ Капитал» (далее – Правила внутреннего контроля) разработаны на основании следующих нормативных правовых актов:

– Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 года №165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее – Закон №165-З);

– 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 путём, финансирования террористической деятельности и финансирования оружия массового поражения, утверждённой постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 сентября 2016 года №494 (далее – Инструкция №494);

– постановления Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 года №367 «Об утверждении формы специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, и Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учёта и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю» (далее – Постановление №367);

– постановления Совета Министров Республики Беларусь от 30 декабря 2014 года №1256 «Об утверждении Положения о порядке определения перечня лиц, участвующих в террористической деятельности, причастных к распространению оружия массового поражения, либо находящихся под контролем таких лиц, обжалования решения о включении лиц в такой перечень и рассмотрения иных обращений этих лиц, доведения этого перечня до сведения лиц, осуществляющих финансовые операции, и органа финансового мониторинга» (далее – Постановление №1256);

– Положения о порядке применения мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций лиц, причастных к террористической деятельности, утверждённого постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 сентября 2016 года №735 (далее – Постановление №735);

– постановления Совета Министров Республики Беларусь от 23 ноября 2016 года №954 «Об утверждении положения о порядке приостановления и возобновления финансовых операций органом финансового мониторинга, взаимодействия органа финансового мониторинга с лицами, осуществляющими финансовые операции» (далее – Постановление №954);

– постановления Совета Министров Республики Беларусь от 18 декабря 2014 года №1193 «О порядке определения перечня государств (территорий), которые не

выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, не участвуют в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, и порядке его опубликования»;

– постановления Совета Министров Республики Беларусь от 7 мая 2015 года №379 «О порядке формирования списка лиц, отнесённых к иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, лицам, занимающим должности, включённые в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь» (далее – Постановление №379);

– иных законодательных и нормативных правовых актов Республики Беларусь в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности, и финансирования распространения оружия массового поражения.

2. Правила внутреннего контроля регламентируют деятельность ООО «БФБ Капитал» (далее – Компания) в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, устанавливают обязанности и порядок действий сотрудников Компании с целью выполнения настоящих Правил внутреннего контроля, а также лиц, ответственных за их реализацию.

3. Применительно к настоящим Правилам внутреннего контроля нижеперечисленные 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 Компанией в отношении клиента в ходе его идентификации и верификации, содержащих сведения о клиенте и его деятельности, установленные статьей 8 Закона №165-З, Инструкцией №494 и настоящими Правилами внутреннего контроля;

анкетирование – составление Компанией анкеты клиента;

бенефициарный владелец – физическое лицо, которое является собственником имущества клиента, либо владеет не менее чем 10 процентами акций (долей в уставном фонде, паёв) клиента-организации, либо прямо или косвенно (через третьих лиц) в конечном итоге имеет право или возможность давать обязательные для клиента указания, влиять на принимаемые им решения или иным образом контролировать его действия;

блокирование финансовой операции – запрет на осуществление финансовой операции, участником которой или выгодоприобретателем которой являются организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, включённые в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, либо организация, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включённое в этот перечень;

верификация – осуществляемые Компанией мероприятия по проверке и (или) дополнению данных клиента, полученных в ходе идентификации;

внутренний контроль – совокупность мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путём, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;

замораживание средств – запрет на распоряжение, пользование средствами, если собственником или владельцем средств являются организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, включённые в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, либо организация, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включённое в этот перечень;

идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Законом №165-З, Инструкцией №494 и настоящими Правилами внутреннего контроля данных о клиенте;

орган финансового мониторинга – Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь;

ответственное должностное лицо – лицо, ответственное за организацию и осуществление внутреннего контроля в Компании. Ответственное должностное лицо назначается приказом директора Компании;

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

систематичность осуществления финансовых операций – осуществление клиентом Компании финансовых операций три и более раза в течение анализируемого периода;

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

II. Организация системы внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

4. Система внутреннего контроля Компании организуется для обеспечения недопущения умышленного или невольного вовлечения Компании и её работников в процесс легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

5. Система внутреннего контроля Компании реализуется по следующим основным направлениям:

проведение идентификации и верификации всех клиентов Компании, осуществляющих финансовые операции, а также хранение сведений, содержащих идентификационные данные в соответствии с требованиями Закона №165-З и нормативных правовых актов в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также настоящих Правил внутреннего контроля;

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.

6. Внутренний контроль в Компании осуществляется на всех стадиях проведения финансовых операций и подразделяется на следующие виды:

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

– текущий контроль, проводимый путём мониторинга финансовых операций, осуществляемых клиентом, с учётом сведений, имеющихся у Компании, после проведения предварительного контроля, с целью выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю;

– последующий контроль, проводимый путём 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.

7. Должностным лицом, ответственным за выполнение Правил внутреннего контроля, назначается директор Компании. В Компании создаётся специальное структурное подразделение – сектор внутреннего контроля – ответственное за разработку и своевременную актуализацию Правил внутреннего контроля. В Компании назначается ответственное должностное лицо (ответственные должностные лица), в обязанности которого входит выполнение следующих функций:

организация проведения идентификации и верификации клиентов Компании, осуществляющих 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;

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 в соответствии с требованиями Постановления №367, а также своевременности их предоставления в орган финансового мониторинга;

подписание отправляемых в орган финансового мониторинга специальных формуляров;

консультирование сотрудников Компании по вопросам, возникающим при выполнении Правил внутреннего контроля, процедур управления рисками, идентификации клиентов и заполнении специальных формуляров;

организация обучения сотрудников Компании 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 сотрудников Компании, ответственных за соблюдение Правил внутреннего контроля;

иных функций, предусмотренных настоящими Правилами внутреннего контроля и законодательством Республики Беларусь в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

8. Основным принципом организации системы внутреннего контроля является участие всех сотрудников Компании в рамках их должностных обязанностей в процессах идентификации клиентов и их представителей, проведения их анкетирования и выявления в их деятельности финансовых операций, подлежащих особому контролю.

Конкретные функции по исполнению требований Закона №165-З и настоящих Правил внутреннего контроля закрепляются в должностных инструкциях сотрудников или устанавливаются внутренними нормативными актами. Функции ответственных должностных лиц за соблюдение Правил внутреннего контроля закрепляются в приказах о назначении должностных лиц и (или) распределении обязанностей либо в должностных инструкциях. Функции по соблюдению Правил внутреннего контроля прочих сотрудников закрепляются в их должностных инструкциях.

III. Управление рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путём, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения

9. Управление рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путём, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения (далее – риски легализации преступных доходов) осуществляется на основе риск-ориентированного подхода.

Основной задачей управления рисками легализации преступных доходов является классификация клиентов Компании по степеням риска для выявления клиентов, работа с которыми сопряжена с высокими рисками легализации преступных доходов, и применения соответствующих мер расширенного контроля в работе с такими клиентами.

10. Первоначальное выявление и оценка риска работы с клиентом проводятся ответственным должностным лицом или сотрудником, в соответствии с закреплёнными за ним должностными обязанностями, на этапе анкетирования клиента.

Шкала риска работы с клиентом состоит из двух степеней: низкая и высокая. Для оценки риска работы с клиентом используется трёхвекторная модель распределения рисков, в рамках которой оцениваются следующие векторы:

- риск по профилю клиента;
- риск по географическому региону;

- риск по видам операций.

11. В результате анализа информации, которой располагает Компания в отношении клиента, осуществляющего финансовые операции, методом, основанном на бальной оценке риска, каждому из трёх векторов модели присваивается степень риска (низкая либо высокая). Оценочные показатели по каждому вектору распределения рисков с учётом группы клиентов приведены в Приложении 1 к настоящим Правилам внутреннего контроля. На основе значений степеней риска по каждому вектору для присвоения работе с клиентом итоговой степени риска используется матрица присвоения итоговой степени риска на основе трёхвекторной модели распределения рисков согласно Приложению 2 к настоящим Правилам внутреннего контроля. Присвоенная степень риска работы с клиентом (по векторам и итоговая) указывается в разделе анкеты клиента «Служебная информация».

Правильность установления высокой итоговой степени риска работы с клиентом проверяется и подтверждается в анкете клиента ответственным должностным лицом.

При необходимости ответственное должностное лицо вправе принять мотивированное решение о присвоении работе с клиентом иной степени риска с обоснованием его в разделе анкеты клиента «Служебная информация».

В случае изменения, указанных в анкете клиента, данных, в том числе, полученных путём верификации, а также характера проводимых клиентом финансовых операций или при получении Компанией иной информации о клиенте, влияющей на оценочный показатель по какому-либо из векторов трёхвекторной модели распределения рисков, ответственное должностное лицо и (или) сотрудник, в соответствии с закреплёнными за ним должностными обязанностями, актуализирует соответствующие оценочные показатели, определённые приложением 1, по каждому вектору распределения рисков и, при необходимости, пересматривает степень риска по вектору распределения рисков, оценочные показатели по которому были изменены, и итоговую степень риска работы с клиентом.

12. При установлении низкой степени риска работы с клиентом применяются стандартные процедуры внутреннего контроля, которые включают использование анкеты стандартной формы для проведения идентификации клиента, обновление сведений о клиенте по мере предоставления сведений клиентами, но не реже одного раза в течение трёх лет, иные меры, определяемые ответственным должностным лицом самостоятельно исходя из обстоятельств.

13. В целях ограничения (снижения) рисков работы с клиентом ответственные должностные лица применяют в отношении клиентов, которым установлена высокая итоговая степень риска, следующие расширенные меры внутреннего контроля:

- запрос дополнительных сведений и документов (их копий), их анализ, в том числе путём сопоставления содержащейся в них информации, с информацией, имеющейся в распоряжении у Компании, использование анкеты расширенной формы для проведения идентификации клиента;

- обновление сведений о клиенте по мере предоставления им сведений, но не реже одного раза в год, а при наличии подозрения в достоверности и точности полученных ранее данных – в течение двадцати рабочих дней, следующих за днём принятия решения ответственным должностным лицом о наличии таких подозрений;

- 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 ответственным должностным лицом самостоятельно в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

IV. Идентификация и анкетирование клиентов

14. Обязательная идентификация клиентов Компании проводится до приёма на обслуживание работниками, в соответствии с закреплёнными за ними должностными обязанностями, в случаях, установленных статьёй 8 Закона №165-З.

Компания устанавливает идентификационные данные клиентов на основании сведений и документов (их копий), в том числе документов, являющихся основанием для осуществления операций, которые предоставлены клиентом, а также полученными из иных не запрещённых законодательством источников.

15. С целью проведения идентификации клиенту для заполнения предлагается анкета, которая заполняется при личном присутствии клиента в Компании, либо электронная регистрационная карта для создания и ведения на сайте Компании электронного сервиса «Личный кабинет клиента».

Объём данных, необходимых для проведения идентификации клиента, определяется формой анкеты в приложении 3 к настоящим Правилам внутреннего контроля исходя из группы, к которой относится клиент.

16. При осуществлении удалённой идентификации клиента помимо заполнения электронной регистрационной карты Компания получает направленные клиентом с электронного почтового ящика, указанного в электронной регистрационной карте, на электронный почтовый ящик Компании графические образы (изображения, созданные путём сканирования, или фотографические изображения) следующих документов:

для юридических лиц – свидетельство о государственной регистрации юридического лица, устав, договор аренды офисного помещения (при наличии), документы, удостоверяющие личность руководителя, лица, осуществляющего руководство бухгалтерским учётом.

для индивидуального предпринимателя – фотоизображение, на котором изображён клиент с документом, удостоверяющим его личность, открытым на страницах, содержащих личные данные и отметку о месте жительства, а также свидетельство о государственной регистрации;

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

Также идентификация клиента может быть осуществлена посредством процедуры Web-ID (удалённая идентификация посредством установления видеосвязи с клиентом). В процессе такой идентификации клиенту необходимо держать документ, удостоверяющий личность, перед веб-камерой для подтверждения достоверности предоставленных ранее сведений и осуществления сравнения лица клиента с фотографией, размещённой в документе, удостоверяющем личность.

17. Идентификационные данные фиксируются в анкете, которая может быть оформлена в электронном и (или) бумажном виде.

В зависимости от присвоенной степени риска работе с клиентом анкета может быть стандартной (для клиентов, работе с которыми присвоенная низкая степень риска) и расширенной формы (для клиентов, работе с которыми присвоенная высокая степень риска).

Формы анкеты разрабатываются Компанией самостоятельно, при этом анкета стандартной формы должна содержать перечень идентификационных данных, фиксируемых в соответствии со статьёй 8 Закона №165-З, а анкета расширенной формы – дополнительные идентификационные данные, определённые приложением 2 к Инструкции №494.

18. При проведении идентификации и анкетирования клиентов необходимо:

провести проверку с целью выявления из числа клиентов и их бенефициарных владельцев иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, занимающих должности, включённые в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь (далее – политически значимые лица), членов их семей и приближённых к ним лиц, а также организации, бенефициарными владельцами которых являются указанные лица. Результат проверки с соответствующей отметкой об отнесении/не отнесении клиента (для организации – бенефициарного владельца) к политически значимым лицам, членам их семей и приближённым к ним лицам отражается в пункте 6 раздела «Служебная информация» анкеты. Проверка для установления статуса клиента как политически значимого лица проводится на основании сведений из списка лиц, отнесенных к иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, лицам, занимающим должности, включённые в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, сформированного согласно Постановлению №379 и размещённого на официальном сайте Комитета государственного контроля;

заключать соглашение о совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами с политически значимыми лицами, а также организациями, бенефициарными владельцами которых они являются, только после получения письменного разрешения директора Компании, а если клиент приобрёл соответствующий статус и (или) стал бенефициарным владельцем организации после заключения с ним соглашения о совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами – получить письменное разрешение директора Компании на продолжение действия (продление) данного соглашения.

19. Неотъемлемой частью каждой анкеты является раздел «Служебная информация», в котором указываются:

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

– решение ответственного должностного лица об изменении итоговой степени риска (в случае определения ответственным должностным лицом итоговой степени риска, отличной от расчётной). Обоснование высокой степени риска (в случае её присвоения);

– решение ответственного должностного лица о верификации и сроки его выполнения;

– решение ответственного должностного лица о дальнейших действиях Компании в отношении клиента по осуществлённым им вызывающим подозрения операциям (принятие мотивированного решения о признании финансовой операции подозрительной (неподозрительной) и представлении (непредставлении) сведений о ней в орган финансового мониторинга);

– решение ответственного должностного лица о замораживании средств, блокировании финансовой операции и (или) отказе в заключении соглашения о совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами;

– основания 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);

– результат проверки клиента на отнесение его (для организации – бенефициарного владельца) к политически значимым лицам, членам их семей или приближённым к ним лицам;

– дата заполнения и обновления (актуализации) анкеты;

– кем и какие изменения были внесены в анкету клиента;

– причины отсутствия идентификационных данных и меры, принятые Компанией для их получения.

20. Работники, осуществляющие идентификацию и анкетирование клиентов должны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения средств клиентов, в том числе политически значимых лиц.

21. При необходимости степень риска работы с клиентом пересматривается по мере изменения указанных в анкете клиента данных, в том числе полученных в результате верификации, а также характера проводимых клиентом финансовых операций.

22. Для осуществления верификации используются следующие способы:

запрос в порядке и пределах, установленных законодательством Республики Беларусь, информации о клиенте в государственных органах и иных организациях (запросы в различные организации направляются в случаях возникновения сомнений в подлинности документов и сведений, представленных клиентом о себе и полученных в процессе его идентификации);

осуществление сверки представленных идентификационных данных индивидуального предпринимателя, юридического лица с данными, присвоенными государственными органами;

контакт с клиентом, его представителем при личной встрече, по телефону, письменно, посредством электронной почты.

23. Сведения и документы (их копии), полученные в ходе идентификации клиентов, их представителей, иные сведения, полученные и составленные Компанией в ходе верификации, помещаются в досье клиента.

24. Сведения об идентификационных данных участников финансовой операции хранятся на бумажном носителе и (или) в электронном виде, в месте, исключаящем доступ посторонних лиц в течение пяти лет после прекращения действия соглашения о

совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами.

V. Выявление в деятельности клиентов финансовых операций, подлежащих особому контролю

25. Финансовые операции подлежат особому контролю независимо от того, были они совершены или нет в следующих случаях:

если у сотрудника Компании, осуществляющего финансовую операцию, возникли подозрения, что финансовая операция связана с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, распространением или финансированием распространения оружия массового поражения; не соответствует целям деятельности клиента - некоммерческой организации, установленным учредительными документами, видам и (или) характеру деятельности клиента; осуществляется участником финансовой операции неоднократно в целях уклонения от регистрации в специальном формуляре;

если участником финансовой операции или выгодоприобретателем по ней являются организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, включенные в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности (далее – перечень), либо организация, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в этот перечень. Порядок определения перечня указанных лиц и порядок доведения его до сведения лиц, осуществляющих финансовые операции, установлен Постановлением №1256. Порядок получения и обновления на постоянной основе данных, содержащихся в перечне, описаны в разделе VI настоящих Правил внутреннего контроля;

если участник финансовой операции зарегистрирован, имеет место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения либо не выполняет рекомендации ФАТФ, а также, если финансовые операции осуществляются с использованием счёта в банке, зарегистрированном в таком государстве (на территории), и если сумма финансовой операции равна или превышает 500 базовых величин для физических лиц либо равна или превышает 1000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей;

если сумма финансовой операции равна или превышает 2000 базовых величин для физических лиц либо равна или превышает 20 000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей и при этом относится к одному из следующих видов финансовых операций: финансовой операции с наличными денежными средствами; денежному почтовому переводу; финансовой операции с движимым и недвижимым имуществом; финансовой операции с ценными бумагами; финансовой операции по займам; финансовой операции по переводу долга и уступке требования.

26. Критериями выявления и признаками подозрительных финансовых операций являются:

26.1 внесение Компанией средств в гарантийный фонд Национального форекс-центра или возврат им средств из гарантийного фонда со счета (на счет), открытого(ый) в оффшорной зоне;

26.2 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 счёта (на счёт), открытого(ый) в оффшорной зоне;

26.3 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);

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

26.5 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;

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

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

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

26.9 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;

26.10 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;

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

27. При выявлении финансовой операции, вызывающей подозрение, соответствующей критерию(ям) выявления и признаку(ам) подозрительных финансовых операций, определёнными пунктом 26 настоящих Правил внутреннего контроля, либо соответствующей иным условиям контроля, определённым пунктом 25

настоящих Правил внутреннего контроля, работник, выявивший данную операцию, осуществляет действия в следующем порядке:

подготавливает сообщение в электронном виде или на бумажном носителе, содержащее сведения о виде финансовой операции и основаниях её осуществления, дату осуществления финансовой операции и на какую сумму она осуществлена. К сообщению могут прилагаться сведения, полученные при идентификации участников финансовой операции. Сообщение и необходимые документы по финансовой операции, вызывающей подозрение, направляются ответственному должностному лицу (в случае, если такая финансовая операция была выявлена другим работником);

при необходимости работник или ответственное должностное лицо Компании 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 принимает мотивированное решение о признании финансовой операции клиента подозрительной (неподозрительной) и представлении (непредставлении) сведений о ней в орган финансового мониторинга.

28. В случае признания ответственным должностным лицом 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 учёта сообщений, форма которого приведена в Приложении 4 к настоящим Правилам внутреннего контроля.

Ведение журнала учёта сообщений может осуществляться как на бумажном носителе, так и в электронном виде.

Если ответственное должностное лицо 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.

29. При выявлении подозрительной финансовой операции ответственное должностное лицо 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 Компании;

о пересмотре степени риска работы с клиентом;

об отказе в одностороннем порядке от исполнения соглашения о совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами в соответствии с законодательством Республики Беларусь и заключенным соглашением;

другие решения, принимаемые в отношении участника финансовой операции, определяемые Компанией самостоятельно в рамках законодательства Республики Беларусь.

30. Финансовые операции, подлежащие особому контролю, регистрируются в специальном формуляре и передаются в орган финансового мониторинга в порядке, установленном Постановлением №367. Специальный формуляр заполняется в двух экземплярах по каждой финансовой операции.

Вторые экземпляры специальных формуляров и иные документы, связанные с осуществлением финансовых операций, подлежащих особому контролю, хранятся в течение пяти лет со дня их составления.

Регистрация специальных формуляров, направленных в орган финансового мониторинга, осуществляется в журнале учёта специальных формуляров, который должен содержать сведения, предусмотренные пунктом 102 Постановления №367. Форма надлежащим образом оформленного журнала находится в Приложении 5 к настоящим Правилам внутреннего контроля.

Ведение журнала учёта специальных формуляров может осуществляться как на бумажном носителе, так и в электронном виде. Журнал учёта специальных формуляров хранится в течение срока хранения специальных формуляров, по которым в него занесены сведения.

31. Ответственное должностное лицо 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.

32. Ответственное должностное лицо обеспечивает конфиденциальность информации о финансовых операциях и идентификационных данных участников финансовой операции.

VI. Замораживание средств и (или) блокирование финансовых операций лиц, причастных к террористической деятельности

Глава 1. Порядок выявления лиц, причастных к террористической деятельности

33. В целях предотвращения финансирования террористической деятельности и финансирования оружия массового поражения на стадиях предварительного и текущего контроля над осуществляемыми финансовыми операциями и в процессе идентификации клиентов, их представителей и иных участников финансовой операции, а также в ходе обновления (актуализации) анкетных данных клиентов для выявления лиц, причастных к террористической деятельности, проводится проверка идентификационных данных клиентов на их соответствие сведениям из перечня организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности.

34. Компания получает перечень с официального сайта Комитета государственного контроля и обновляет в соответствии с полученной от регулирующего государственного органа информацией о внесении изменений в данный перечень согласно Постановлению №1256. Лицом, ответственным за получение и обновление на постоянной основе перечня является ответственное должностное лицо Компании.

При получении обновлённого перечня ответственное должностное лицо не позднее одного рабочего дня с момента его получения проводит проверку соответствия клиентов сведениям, содержащимся в перечне с целью выявления средств лиц, причастным к террористической деятельности, и, в случае обнаружения таких лиц, проводит замораживание средств и (или) блокирование финансовой операции.

35. Лицами, уполномоченными выявлять среди клиентов Компании лиц, включённых в перечень, и принимать соответствующие настоящим Правилам внутреннего контроля решения, являются работники сектора внутреннего контроля либо сотрудники других подразделений в рамках своих должностных обязанностей.

36. В случае выявления лица, причастного к террористической деятельности, или в случае получения соответствующей информации от органа финансового мониторинга Компания осуществляет следующие действия:

замораживает средства клиента, являющегося лицом, причастным к террористической деятельности, и (или) блокирует финансовую операцию, если участником или выгодоприобретателем по ней является лицо, причастное к террористической деятельности;

отказывает клиенту в заключении и (или) исполнении соглашения о совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами в случае отнесения его к лицу, причастному к террористической деятельности, либо нахождения бенефициарного владельца организации в данном перечне;

информирует орган финансового мониторинга о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции;

информирует клиента о замораживании его средств и (или) блокировании финансовой операции, участником которой он является, после поступления в Компанию письменного запроса от клиента либо его представителя.

37. Уполномоченное должностное лицо Компании не реже одного раза в три месяца проверяет наличие среди клиентов юридических лиц, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, включённых в перечень, а также наличие в перечне юридических лиц, бенефициарными владельцами которых являются физические лица, причастные к террористической деятельности. При выявлении таких клиентов незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня выявления, замораживает их средства.

Результаты проверок вносятся в журнал учёта проверок согласно форме, приведённой в Приложении 6 к настоящим Правилам внутреннего контроля.

38. Проверка клиентов на их нахождение в перечне осуществляется путём сверки его фамилии, имени и отчества (при наличии) либо наименования организации, как в русском, так и латинском варианте написания с перечнем.

Глава 2. Порядок замораживания средств и блокирования финансовых операций

39. Если сотрудниками Компании было установлено, что клиент либо бенефициарный владелец клиента - организации является лицом, причастным к террористической деятельности, то в день установления данной информации ответственное должностное лицо обязано заморозить средства данного клиента, провести блокировку финансовой операции или отказать клиенту в заключении соглашения о совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами. Основание для принятия такого решения фиксируется в пункте 4.1 раздела «Служебная информация» анкеты клиента.

Средства, полученные на счёт клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию, также подлежат замораживанию.

40. Если Компанией получено постановление о замораживании средств и (или) блокировании финансовых операций согласно Приложению 1 к Постановлению №735 в виде электронного документа или на бумажном носителе, то ответственным должностным лицом осуществляется замораживание средств и (или) блокировка финансовой операции в день получения такого постановления.

41. По каждому факту замораживания средств или блокирования финансовой операции, в том числе на основании постановления органа финансового мониторинга,

Компания информирует орган финансового мониторинга путём направления специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю не позднее дня, в течение которого была заблокирована финансовая операция либо заморожены средства.

42. Замораживание средств и (или) блокировка операции осуществляется без предварительного уведомления клиента или его представителя. Период замораживания средств является бессрочным (до момента их размораживания).

43. Компания обязана проинформировать клиента или его представителя о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции путём предоставления письменного уведомления по формам согласно Приложениям 7-8 к настоящим Правилам внутреннего контроля после получения соответствующего письменного запроса данного клиента или его представителя.

44. Меры, связанные с замораживанием средств и (или) блокированием финансовой операции, применяются Компанией в части, не противоречащей постановлениям органов уголовного преследования, судебным постановлениям о наложении ареста, конфискации, обращения средств в доход государства.

Глава 3. Порядок размораживания средств и разблокирования финансовых операций

45. Компания незамедлительно размораживает средства или разблокирует финансовую операцию в следующих случаях:

если организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, средства которых были заморожены или финансовые операции которых были заблокированы, исключены из перечня;

если меры, связанные с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций были применены в результате отсутствия всех необходимых идентификационных сведений о клиенте, и впоследствии органом финансового мониторинга либо иным компетентным органом с участием органа финансового мониторинга установлена непричастность организации, физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, к террористической деятельности или распространению оружия массового поражения.

46. Основанием для размораживания средств или разблокировки финансовых операций в случае, предусмотренном абзацем третьим пункта 45 настоящих Правил внутреннего контроля, является извещение органа финансового мониторинга о размораживании средств и (или) разблокировании финансовых операций по форме согласно приложению 2 к Постановлению №735, полученное в электронном виде или на бумажном носителе.

Размораживание средств и (или) разблокирование финансовой операции производится в день получения такой информации.

47. Уведомление о размораживании средств и (или) разблокировке финансовой операции направляется клиенту в тот же день по форме согласно приложениям 9-10 к настоящим Правилам внутреннего контроля.

48. Финансовые операции для обеспечения жизнедеятельности физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, относимого к лицу, причастному к террористической деятельности, в период действия замораживания средств, осуществляются Компанией на основании разрешения органа финансового мониторинга, выдаваемого с соблюдением порядка, определённого в частях четвёртой и пятой статьи 9-1 Закона №165-З, и полученного от органа финансового мониторинга

в виде электронного документа или на бумажном носителе разрешения согласно приложению 3 к Постановлению №735.

VII. Порядок исполнения решений органа финансового мониторинга о приостановлении и возобновлении финансовых операций

49. Приостановление финансовых операций по решению органа финансового мониторинга осуществляется на основании полученного Компанией в виде электронного документа или на бумажном носителе постановления о приостановлении финансовых операций по форме согласно приложению 1 к Постановлению №954.

50. Постановление о приостановлении финансовых операций, полученное Компанией на бумажном носителе, должно быть оформлено на бланке документа органа финансового мониторинга, подписано руководителем (заместителем руководителя) органа финансового мониторинга и удостоверено отпечатком печати с изображением Государственного герба Республики Беларусь.

Постановление о приостановлении финансовых операций, полученное Компанией в виде электронного документа, должно быть передано в Компанию в соответствии с законодательством Республики Беларусь и подтверждено электронной цифровой подписью.

51. Приостановление финансовых операций на основании постановления о приостановлении финансовых операций осуществляется Компанией без предварительного информирования участника финансовых операций.

52. Поступившее в течение рабочего дня постановление о приостановлении финансовых операций подлежит безотлагательному исполнению.

Постановление о приостановлении финансовых операций, поступившее после окончания установленного рабочего времени, подлежит безотлагательному исполнению в начале следующего рабочего дня.

Если исполнение постановления о приостановлении финансовых операций совпало с окончанием установленного рабочего времени, продолжить его исполнение необходимо безотлагательно в начале следующего рабочего дня.

53. При получении постановления о приостановлении финансовых операций работники Компании рамках своих должных обязанностей или ответственное должностное лицо безотлагательно:

приостанавливают финансовые операции участника финансовых операций, указанного в этом постановлении;

отказывают в регистрации сделки, если на момент исполнения постановления о приостановлении финансовых операций сделка не была зарегистрирована (при наличии соответствующего указания в этом постановлении);

информируют орган финансового мониторинга об исполнении постановления о приостановлении финансовых операций путём направления уведомления об исполнении постановления о приостановлении финансовых операций по форме согласно приложению 3 к Постановлению №954. Данное уведомление направляется в орган финансового мониторинга в день исполнения постановления о приостановлении финансовых операций в виде электронного документа или на бумажном носителе.

54. Финансовые операции приостанавливаются Компанией с момента исполнения постановления о приостановлении финансовых операций до момента получения решения органа финансового мониторинга о возобновлении финансовых операций.

55. Основанием для возобновления финансовых операций по решению органа финансового мониторинга, которые были приостановлены, является получение Компанией в виде электронного документа или на бумажном носителе извещения о возобновлении финансовых операций по форме согласно Приложению 2 к Постановлению №954.

56. Извещение о возобновлении финансовых операций оформляется в порядке, аналогичном порядку оформления постановления о приостановлении финансовых операций согласно пункту 50 настоящих Правил внутреннего контроля.

57. Извещение о возобновлении финансовых операций подлежит обязательному исполнению работниками Компании в рамках их должностных обязанностей или ответственным должностным лицом не позднее рабочего дня, следующего за днём получения такого извещения.

58. При отсутствии технической возможности исполнить постановление о приостановлении финансовых операций или извещение о возобновлении финансовых операций в предусмотренные для этого сроки ответственное должностное лицо обязано в день получения постановления о приостановлении финансовых операций или извещения о возобновлении финансовых операций письменно проинформировать об этом орган финансового мониторинга с указанием причин задержки исполнения и срока исполнения.

59. Компания хранит принятые и переданные в рамках исполнения Постановления №954 и настоящего раздела постановления о приостановлении финансовых операций, извещения о возобновлении финансовых операций, уведомления об исполнении постановления о приостановлении финансовых операций, в том числе принятые и переданные в электронном виде, не менее пяти лет со дня их исполнения.

VIII. Требования к квалификации и подготовке сотрудников Компании

60. Ответственное должностное лицо (ответственные должностные лица) Компании должно иметь высшее экономическое или юридическое 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 такое ответственное должностное лицо должно иметь опыт работы по экономической или юридической специальности в организации, осуществляющей финансовые операции, государственных органах (организациях) не менее одного года.

61. Работники Компании должны проходить инструктаж по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования оружия массового поражения.

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

62.1 Вводный (первичный) инструктаж и ознакомление с нормативными правовыми актами Республики Беларусь, локальными нормативными правовыми актами Компании по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования оружия массового поражения с лицами, назначаемыми на должность

ответственных за осуществление внутреннего контроля, с работниками при приёме на работу в подразделения Компании, участвующих в осуществлении финансовых операций, проводится в течение 10 рабочих дней. В течение одного месяца со дня проведения первичного (вводного) инструктажа проводится первичная проверка знаний работников.

62.2 Плановый инструктаж (обучение) ответственных должностных лиц, работников Компании, участвующих в осуществлении финансовых операций, проводится не реже одного раза в год. Плановый инструктаж должен включать ознакомление с мерами, принимаемыми Компанией в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Беларусь в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования оружия массового поражения и настоящими Правилами внутреннего контроля, а также с информацией о мерах ответственности, которые могут быть применены к работникам за неисполнение требований нормативных правовых актов Республики Беларусь. Проверка знаний работников компании в данной сфере проводится не реже одного раза в год.

62.3 Внеплановый (целевой) инструктаж по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования оружия массового поражения проводится в следующих случаях:

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

при изменении Правил внутреннего контроля Компании;

при выявлении в ходе проверок по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования оружия массового поражения нарушений либо недостатков в работе Компании;

при переводе работника на должность лица, ответственного за осуществление внутреннего контроля, либо на другую постоянную должность работника, участвующего в осуществлении финансовых операций, при выходе работника из длительного отпуска, если имеющихся у работника знаний в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования оружия массового поражения недостаточно для выполнения им своих трудовых обязанностей.

63. Ответственное должностное лицо проводит инструктажи и проверку знаний работников Компании. Инструктажи проводятся с работниками в устной форме с направлением на ознакомление соответствующих материалов (при необходимости). Проверка знаний работников может проводиться в устной форме либо в форме электронного опроса.

В случае отсутствия работника Компании на рабочем месте на дату назначения инструктажа и (или) проверки знаний по объективным причинам, инструктаж и (или) проверка знаний такого работника осуществляется отдельно в определённый ответственным должностным лицом рабочий день после истечения срока действия объективных причин, обосновывающих его отсутствие на работе.

64. Если в результате проверки знаний у работника Компании выявлено недостаточное для выполнения своих должностных обязанностей знание требований настоящих Правил внутреннего контроля и законодательства в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования оружия массового поражения, повторная проверка знаний такого работника проводится в обязательном порядке в течение 10 рабочих дней после выявления данного факта.

65. Факт проведения с работником Компании инструктажа по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования оружия массового поражения и проверки знаний фиксируется в специальных журналах, формы которых установлены в приложении 11 к настоящим Правилам внутреннего контроля. Журналы могут заполняться на бумажном носителе, где проведение инструктажей и проверки знаний подтверждаются подписью работника, или в электронном виде, в этом случае подпись работника не требуется.