

ПОСТАНОВЛЕНИЕ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

4 ноября 2016 г. N 96

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ИНСТРУКЦИИ О ТРЕБОВАНИЯХ К ПРАВИЛАМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ЛИЦ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ, КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КОТОРЫХ В ЧАСТИ СОБЛЮДЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О ПРЕДОТВРАЩЕНИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО ПОРАЖЕНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

На основании 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", пункта 10 Положения о Министерстве финансов Республики Беларусь, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31 октября 2001 г. N 1585 "Вопросы Министерства финансов Республики Беларусь", Министерство финансов Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о требованиях к правилам внутреннего контроля лиц, осуществляющих финансовые операции, контроль за деятельностью которых в части соблюдения законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения осуществляет Министерство финансов Республики Беларусь.

2. Признать утратившим силу постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 5 марта 2015 г. N 12 "О некоторых вопросах осуществления внутреннего контроля" (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 24.04.2015, 8/29803).

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

Министр

В.В.Амарин

УТВЕРЖДЕНО
Постановление
Министерства финансов
Республики Беларусь
04.11.2016 N 96

ИНСТРУКЦИЯ

О ТРЕБОВАНИЯХ К ПРАВИЛАМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ЛИЦ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФИНАНСОВЫЕ ОПЕРАЦИИ, КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КОТОРЫХ В ЧАСТИ СОБЛЮДЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА О ПРЕДОТВРАЩЕНИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО ПОРАЖЕНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

1. Настоящая Инструкция устанавливает требования к правилам внутреннего контроля, осуществляемого в целях предотвращения и выявления финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, лицами, осуществляющими финансовые операции, контроль за деятельностью которых осуществляет

Министерство финансов Республики Беларусь (далее - лица, осуществляющие финансовые операции).

Под лицами, осуществляющими финансовые операции, для целей настоящей Инструкции понимаются:

профессиональные участники рынка ценных бумаг;

лица, осуществляющие торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями;

ломбарды, пункты скупки в части осуществления деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями;

аудиторские организации, аудиторы, осуществляющие деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, оказывающие профессиональные услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, связанные с совершением от имени и (или) по поручению клиента финансовых операций;

страховые организации и страховые брокеры;

организаторы лотерей и электронных интерактивных игр.

2. Для целей настоящей Инструкции используются термины и их определения в значениях, установленных Законом 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), иными актами законодательства.

3. Правила внутреннего контроля должны включать положения, предусмотренные Законом Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения", постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. N 1249 "Об установлении общих требований к правилам внутреннего контроля" (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 01.01.2015, 5/39931), настоящей Инструкцией.

4. Лица, осуществляющие финансовые операции, при реализации процедуры управления рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения (далее - риски):

определяют и классифицируют риски;

осуществляют оценку рисков, в том числе риска работы с клиентом, по шкале риска, которая не может состоять менее чем из двух степеней (низкая, высокая), с учетом факторов, влияющих на повышение (понижение) степени рисков;

определяют и классифицируют факторы рисков, влияющих на повышение (понижение) степени рисков.

Оценка рисков осуществляется путем присвоения степени риска (высокая, низкая) клиенту с учетом требований к его идентификации, совершаемой до приема на обслуживание, по мере совершения финансовых операций и в иных случаях.

5. Факторы рисков, влияющие на повышение (понижение) степени риска работы с клиентом, могут классифицироваться по:

типу (профилю) клиента и совокупности сведений о нем;

виду осуществляемой клиентом финансовой операции;

способу осуществления клиентом финансовой операции;

странам и географическим регионам места жительства (места нахождения) клиента (месту осуществления деятельности клиента);

другим факторам.

Лица, осуществляющие финансовые операции, на основании информации, анализируемой ими для оценки риска, вида и способа осуществления финансовой операции, а также факторов рисков, влияющих на степень риска, могут по мере необходимости пересматривать степень риска.

6. Система (методика) оценки рисков разрабатывается лицами, осуществляющими финансовые операции, с учетом особенностей их деятельности.

Система (методика) оценки рисков должна предусматривать разработку и реализацию процедур (перечня мер) по выявлению, оценке, мониторингу, контролю, ограничению (снижению) рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, с учетом особенностей деятельности лиц, осуществляющих финансовые операции.

7. Порядок применения мер внутреннего контроля в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения должен предусматривать основные направления, перечисленные в пункте 4 приложения к постановлению Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. N 1249.

8. В зависимости от степени риска правила внутреннего контроля должны предусматривать соответствующие меры внутреннего контроля (упрощенные, расширенные).

9. Правила внутреннего контроля должны предусматривать порядок и периодичность осуществления мониторинга финансовых операций клиента, в том числе его представителя и бенефициарного владельца (при наличии), и его деятельности в целях определения степени риска, их оценки и последующего контроля за их изменением с целью своевременного принятия мер реагирования на выявленные (выявляемые) риски.

10. Идентификация участников финансовых операций проводится лицами, осуществляющими финансовые операции, 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".

Лица, осуществляющие финансовые операции, вправе устанавливать и фиксировать иные данные, необходимые для применения расширенных мер внутреннего контроля по идентификации клиентов.

Лица, осуществляющие финансовые операции, при идентификации участников финансовых операций проводят проверку наличия среди участников финансовых операций или выгодоприобретателей по финансовым операциям организаций, физических лиц, в том числе

индивидуальных предпринимателей, включенных в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности (далее - перечень), а при проведении идентификации клиентов-организаций - также проверку наличия среди их бенефициарных владельцев физических лиц, включенных в перечень, и при выявлении таких лиц применяют меры, связанные с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций.

11. Для фиксации данных, полученных при проведении идентификации клиентов и их представителей (при отсутствии клиента), используется анкетирование - составление лицами, осуществляющими финансовые операции, анкеты, содержащей установленные Законом Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения", правилами внутреннего контроля данные о клиенте, в том числе его представителе, бенефициарном владельце (при наличии), выгодоприобретателе (при наличии), и его деятельности.

Форма анкеты разрабатывается лицами, осуществляющими финансовые операции, с учетом особенностей их деятельности и вида осуществляемых 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".

Правила внутреннего контроля могут предусматривать порядок фиксации в анкете дополнительных данных, необходимых для применения расширенных мер внутреннего контроля по идентификации клиентов, их представителей.

12. В случае совершения сделок с ценными бумагами в торговой системе организатора торговли ценными бумагами:

профессиональный участник рынка ценных бумаг до момента заключения с клиентом договора, а также по мере осуществления сделок, совершаемых в рамках этого договора, проводит идентификацию своих клиентов путем фиксации данных о клиенте - физическом лице, его представителе, выгодоприобретателе (при наличии), клиенте - индивидуальном предпринимателе, его представителе и выгодоприобретателе (при наличии), клиенте - юридическом лице, в том числе его представителях и бенефициарных владельцах (при наличии), а также о его деятельности;

организатор торговли ценными бумагами, клиринговая организация проводят идентификацию в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг (участников торгов) и их клиентов.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность до заключения с клиентом договора комиссии для совершения сделок с ценными бумагами на организованном рынке:

фиксирует путем анкетирования данные, установленные при проведении идентификации клиентов и их представителей (при отсутствии 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", и представляет такие данные организатору торговли ценными бумагами (клиринговой организации);

требует от клиента или его представителя письменное согласие на передачу сведений об их идентификации организатору торговли ценными бумагами (клиринговой организации) в рамках

проведения внутреннего контроля в случаях и порядке, установленных законодательными актами.

Доверительный управляющий до заключения договора с верителем:

фиксирует путем анкетирования данные, установленные при проведении идентификации верителя и его представителя (при отсутствии 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", и в случае совершения сделок с ценными бумагами на организованном рынке представляет такие данные организатору торговли ценными бумагами (клиринговой организации);

требует от верителя или его представителя письменное согласие на передачу сведений об их идентификации организатору торговли ценными бумагами (клиринговой организации) в рамках проведения внутреннего контроля в случаях и порядке, установленных законодательными актами.

13. Лица, осуществляющие финансовые операции, обновляют (актуализируют) информацию 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":

о клиенте, в том числе его представителе, бенефициарном владельце, выгодоприобретателе (при наличии), и его деятельности, которые по шкале риска отнесены к низкой степени риска и осуществляют операцию, не подлежащую особому контролю, - не реже одного раза в течение трех календарных лет;

о клиенте, в том числе его представителе, бенефициарном владельце, выгодоприобретателе (при наличии), и его деятельности, которые по шкале риска отнесены к низкой (высокой) степени риска и осуществляют операцию, подлежащую особому контролю, - не реже одного раза в течение календарного года;

о клиенте, в том числе его представителе, бенефициарном владельце, выгодоприобретателе (при наличии), и его деятельности, которые по шкале риска отнесены к иной степени риска, установленной правилами внутреннего контроля, и (или) осуществляют операцию, подлежащую (не подлежащую) особому контролю, - в сроки, устанавливаемые лицами, осуществляющими финансовые операции, в правилах внутреннего контроля с учетом сроков, установленных абзацами вторым и третьим части первой настоящего пункта.

Обновление (актуализация) информации о клиенте, в том числе его представителе, бенефициарном владельце, выгодоприобретателе (при наличии), и его деятельности не является обязательным в следующих случаях:

клиент, его представитель не осуществляли финансовые операции в течение 6 месяцев, предшествующих дате истечения установленного срока обновления (актуализации) информации;

невозможно установить контакт с клиентом, его представителем.

14. Финансовые операции подлежат особому контролю независимо от того, были они осуществлены или нет, при наличии хотя бы одного из условий, перечисленных в статье 7 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения".

15. Общими критериями выявления и признаками подозрительности финансовых операций для лиц, осуществляющих финансовые операции, являются:

немотивированный отказ или неоправданные задержки в предоставлении участником финансовой операции сведений, запрашиваемых лицом, осуществляющим финансовую операцию, либо излишняя озабоченность участника финансовой операции вопросами конфиденциальности;

представление участником финансовой операции вызывающей подозрение информации, которую невозможно проверить или проверка которой является слишком дорогостоящей;

необоснованное дробление сумм аналогичных финансовых операций (одного вида), совершаемых участником финансовой операции в течение анализируемого периода;

проведение финансовой операции с использованием денежной наличности, состоящей из трех и более валют, за исключением финансовой операции в валютах стран, с которыми Республикой Беларусь заключены соглашения об использовании данных валют во взаимных расчетах;

необычность в поведении участника финансовой операции при открытии счета или осуществлении финансовой операции от своего имени и в своих интересах, дающая основания полагать, что он действует в интересах третьего лица;

несвойственная для участника финансовой операции активность;

участник финансовой операции - юридическое лицо имеет наименование, схожее с наименованиями других юридических лиц;

осуществление нескольких финансовых операций, каждая из которых в отдельности не является подозрительной, но по совокупности признаков такие финансовые операции вызывают подозрение, что они осуществляются в целях уклонения от уплаты налогов, сборов (пошлин) и иных платежей;

представление участником финансовой операции документов (их копий), вызывающих сомнение в их подлинности (достоверности);

отсутствие информации об участнике финансовой операции в официальных справочных изданиях либо невозможность осуществить связь с данным лицом по указанным им адресам и телефонам;

перевод или поступление денежных средств с использованием анонимного (номерного) счета;

неоднократное проведение участником финансовой операции аналогичных финансовых операций, сумма которых в отдельности не превышает сумму, подлежащую особому контролю, но в результате сложения превышает указанную сумму;

иные признаки, при наличии которых у лица, совершающего финансовую операцию, возникли подозрения, что финансовая операция осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

16. Критериями выявления и признаками подозрительности финансовых операций, кроме указанных в пункте 15 настоящей Инструкции, являются:

16.1. для профессиональных участников рынка ценных бумаг:

систематическая продажа участником финансовой операции (продавцом) ценных бумаг одного и того же эмитента, при которой ценные бумаги приобретаются одним и тем же участником финансовой операции (покупателем);

отсутствие экономического смысла финансовой операции, пренебрежение заведомо более выгодными условиями осуществления операции;

перевод (выплата) доходов от операций с ценными бумагами участника финансовой операции другим лицам;

перевод ценных бумаг через нескольких профессиональных участников рынка ценных бумаг без обоснованных причин;

совершение участником финансовой операции в течение короткого времени сделки на фондовой бирже в больших объемах и затем прекращение какой-либо активности;

наличие в совершении сделки с ценными бумагами признаков действий (бездействия), признаваемых в соответствии с законодательными актами манипулированием рынком ценных бумаг;

частая смена представителя участника финансовой операции;

происхождение денежных средств, используемых при проведении финансовой операции с ценными бумагами, вызывает сомнение;

16.2. для страховых организаций и страховых брокеров:

наличие обстоятельств, свидетельствующих о том, что страхователь, другая сторона по сделке (контрагент) совершают сделку, не соответствующую целям деятельности участника финансовой операции, установленным учредительными документами;

заключение договоров страхования на страховую сумму, превышающую рыночную (остаточную) стоимость имущества, с последующим заявлением на страховую выплату;

досрочное расторжение по инициативе страхователя договора страхования, по которому страховая премия подлежит возврату;

заключение договоров страхования в нескольких страховых организациях (обособленных подразделениях страховых организаций);

предложение страхователя (выгодоприобретателя) увеличить размер страховой суммы с соответствующим увеличением размера страховой премии по действующему договору страхования жизни;

частое внесение изменений в договор страхования в связи с заменой застрахованного лица, выгодоприобретателя;

периодическое заключение страхователем (выгодоприобретателем) двух и более договоров страхования жизни в пользу третьего лица (застрахованного лица, выгодоприобретателя) сроком до пяти лет.

17. Финансовые операции, подлежащие особому контролю, регистрируются в специальном формуляре лицом, осуществляющим финансовые операции, в порядке, установленном законодательством.

При документальном фиксировании операции, подлежащей особому контролю, лицо, осуществляющее финансовые операции, должно установить следующие сведения:

вид финансовой операции и основания ее осуществления;

дату осуществления финансовой операции и на какую сумму она осуществлена;

сведения, необходимые для идентификации участника финансовой операции.

Способы фиксации указанной информации должны обеспечивать воспроизведение и представление уполномоченным государственным органам и органу финансового мониторинга сведений о финансовой операции, подлежащей особому контролю.

Должностное лицо или иной работник лица, осуществляющего финансовые операции, в случае возникновения подозрения, что данная финансовая операция может подлежать особому контролю, направляет должностному лицу, ответственному за выполнение правил внутреннего контроля, сообщение для принятия решения о признании (непризнании) финансовой операции, подлежащей особому контролю, направлении (ненаправлении) специального формуляра в орган финансового мониторинга, принятии расширенных мер внутреннего контроля.

В направляемом должностному лицу, ответственному за выполнение правил внутреннего контроля, сообщении должны быть указаны следующие сведения:

наименование, фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется);

вид финансовой операции и способ осуществления финансовой операции;

страна и географический регион места жительства (места нахождения) клиента (места осуществления деятельности клиента);

наименование и фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) контрагента (при возможности установить такового);

основание отнесения финансовой операции к вызывающей подозрения;

подпись, фамилия, инициалы и должность сотрудника, составившего сообщение;

дата составления сообщения;

резолуция должностного лица, ответственного за выполнение правил внутреннего контроля, о признании (непризнании) финансовой операции подозрительной и обоснование принятого решения;

иная информация, предусмотренная правилами внутреннего контроля, а также информация, необходимая, по мнению работника лица, осуществляющего финансовые операции, для принятия объективного решения о признании (непризнании) финансовой операции подозрительной.

18. Лица, осуществляющие финансовые операции, обязаны принимать меры, связанные с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций, в случаях, определенных статьей 9-1 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения".

Основанием для применения мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций, является включение физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, организации либо ее бенефициарного владельца - физического лица, в перечень.

Принятие мер по замораживанию средств и (или) блокированию финансовой операции должно обеспечить невозможность использования средств лицами, включенными в перечень, либо организациями, бенефициарными владельцами которых являются физические лица, включенные в перечень.

Лица, осуществляющие финансовые операции, определяют в правилах внутреннего контроля:

порядок получения и обновления на постоянной основе перечня, лицо (лиц), ответственное за получение и обновление перечня;

лицо (лиц), в обязанности которого (которых) входит выявление лиц, в отношении которых должны быть применены меры по замораживанию средств и (или) блокированию финансовых операций, а также принятие решения о замораживании средств и (или) блокировании финансовых операций;

порядок замораживания средств и (или) блокирования финансовых операций с учетом требований, установленных Положением о порядке применения мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций лиц, причастных к террористической деятельности, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 сентября 2016 г. N 735 (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 29.09.2016, 5/42679), и настоящей Инструкцией;

порядок уведомления информирования собственника или владельца средств, участника финансовой операции 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 лица, осуществляющего 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.

19. Лица, осуществляющие финансовые операции, применяют меры по замораживанию средств своих клиентов незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня получения в установленном порядке перечня либо внесения изменений и дополнений в перечень.

Средства, поступающие клиентам, в отношении которых лицом, осуществляющим финансовые операции, применены меры по замораживанию его средств, также подлежат замораживанию.

При поступлении денежных средств клиентам от организации, физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, включенных в перечень, лицо, осуществляющее финансовые операции, замораживает поступившие средства.

Лица, осуществляющие финансовые операции, обязаны не реже одного раза в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, включенных в перечень, организаций, бенефициарными владельцами которых являются физические лица, включенные в перечень, и при выявлении таких клиентов незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня выявления, заморозить их средства.

Замораживание средств осуществляется без предварительного уведомления клиента. Лица, 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.

20. При проверке на наличие среди своих клиентов лиц, включенных в перечень, лицо, осуществляющее 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 9-1 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения".

При блокировании финансовой операции лицо, осуществляющее финансовые операции, информирует об этом участника финансовой операции незамедлительно.

21. Профессиональные участники рынка ценных бумаг в рамках применения мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций, обязаны:

отказать в регистрации сделки с ценными бумагами, стороной по которой выступают организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, включенные в перечень, либо организация, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в перечень;

заморозить ценные бумаги, поступившие на счет "депо" организации, физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, включенных в перечень, либо организации, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в перечень, путем блокировки этих ценных бумаг в порядке, установленном законодательством, регулирующим порядок осуществления депозитарной деятельности;

отказать в заключении и (или) исполнении договора поручения или комиссии с организацией, физическим лицом, в том числе индивидуальным предпринимателем, включенными в перечень, либо организацией, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в перечень;

отказать в заключении и (или) исполнении договора доверительного управления ценными бумагами организации, физическому лицу, в том числе индивидуальному предпринимателю, включенным в перечень, либо организации, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в перечень.

22. По каждому факту замораживания средств и (или) блокирования финансовой операции, в том числе на основании постановления органа финансового мониторинга, лица, осуществляющие финансовые операции, информируют орган финансового мониторинга путем направления специального формуляра не позднее рабочего дня, следующего за днем применения мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций.

23. Основанием для размораживания средств и (или) разблокирования финансовых операций являются:

установление непричастности организации, физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, к террористической деятельности или распространению оружия массового поражения органом финансового мониторинга либо иным компетентным органом с участием органа финансового мониторинга;

исключение из перечня организации, физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, либо физического лица, которое являлось бенефициарным владельцем организации, средства которых были заморожены или финансовые операции которых были заблокированы;

извещение органа финансового мониторинга о размораживании средств и (или) разблокировании финансовой операции, в случае если 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.

Размораживание средств и (или) разблокирование финансовых операций по основаниям, определенным в части первой настоящего пункта, осуществляется незамедлительно.

24. Лица, осуществляющие финансовые операции, обязаны приостановить финансовую операцию, если хотя бы одной из ее сторон является лицо, участвующее в террористической деятельности, финансирующее террористическую деятельность, распространяющее или финансирующее распространение оружия массового поражения, либо если участники финансовой операции находятся под контролем таких лиц.

Лица, осуществляющие финансовые операции, уведомляют орган финансового мониторинга о приостановлении финансовой операции.

Основанием для возобновления финансовой операции является соответствующее извещение органа финансового мониторинга в виде электронного документа либо на бумажном носителе.

Если в процессе обслуживания клиента невозможно приостановить финансовую операцию с участием лица, участвующего в террористической деятельности, финансирующего террористическую деятельность, распространяющего или финансирующего распространение оружия массового поражения, либо если участники финансовой операции находятся под контролем таких лиц, лица, осуществляющие финансовые операции, обязаны отказать в осуществлении (регистрации) такой операции.

25. Должностное лицо, ответственное за выполнение правил внутреннего контроля, назначается из числа руководителей организации.

Должностное лицо, ответственное за выполнение правил внутреннего контроля, выполняет следующие функции:

организует работу по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

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

принимает решения о приостановлении (возобновлении) или об отказе в осуществлении финансовой операции (исполнении договора);

принимает решения о применении мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовой операции;

направляет специальный формуляр в орган финансового мониторинга;

иные функции, направленные на выполнение требований законодательства по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

26. Правила внутреннего контроля должны содержать требования к квалификации и подготовке соответствующих должностных лиц и иных работников лиц, осуществляющих финансовые операции, по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения с учетом особенностей деятельности лиц, осуществляющих финансовые операции, а также порядок проверки их знаний в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Квалификация и подготовка должностных лиц аудиторских организаций, аудиторов, осуществляющих деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, оказывающих профессиональные услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, связанные с совершением от имени и (или) по поручению клиента финансовых операций, должны соответствовать требованиям, установленным статьями 6 и 24 Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года "Об аудиторской деятельности" (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 23.07.2013, 2/2054) и статьей 8 Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 года "О бухгалтерском учете и отчетности" (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 24.07.2013, 2/2055).

Должностное лицо, осуществляющее регистрацию финансовых операций, подлежащих особому контролю, в специальном формуляре, должно иметь высшее образование и опыт работы в организации, осуществляющей финансовые операции, ее структурном подразделении не менее шести месяцев. При отсутствии высшего образования такие должностные лица должны иметь опыт работы не менее трех лет в организации, ее структурном подразделении, осуществляющих финансовые операции, на должностях, связанных с основными направлениями деятельности организации, или в должностные обязанности которых входила работа, связанная с вопросами предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, не менее одного года.

Должностные лица профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющие регистрацию финансовых операций, подлежащих особому контролю, передачу, учет и хранение специальных формуляров и иных документов, связанных с осуществлением финансовых операций, подлежащих особому контролю, вправе осуществлять указанные операции только при наличии квалификационного аттестата специалиста рынка ценных бумаг первой или второй категории в зависимости от видов выполняемых работ и оказываемых услуг.

27. Организация системы внутреннего контроля должна обеспечивать конфиденциальность информации о финансовых операциях, клиенте, в том числе его представителе, бенефициарном владельце, выгодоприобретателе, иных участниках финансовой операции, и его деятельности, полученной при осуществлении внутреннего контроля, а также о мерах, принимаемых лицом, осуществляющим эти операции, в целях предотвращения и выявления доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, если иное не установлено Законом Республики

Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения".

28. Обеспечение хранения сведений и документов (их копий), полученных в результате идентификации клиента, в том числе его представителя, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя, иных участников финансовой операции, и его деятельности, а также полученных и составленных при применении расширенных мер внутреннего контроля, не менее пяти лет после прекращения действия договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме, в случае отсутствия таких договоров - не менее пяти лет со дня осуществления финансовых операций, а также сведения о финансовых операциях клиентов, документы, которые были основанием для осуществления финансовых операций, сведения об иных участниках финансовой операции, документы (их копии), полученные и составленные при проведении внутреннего контроля, экземпляры специальных формуляров в виде электронного документа - не менее пяти лет со дня осуществления финансовых операций. Указанные сведения и документы либо заменяющие их копии должны храниться на бумажном и (или) электронном носителе в формате, обеспечивающем их своевременное воспроизведение и представление уполномоченным государственным органам и органу финансового мониторинга.
