

ПОСТАНОВЛЕНИЕ СОВЕТА МИНИСТРОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

24 декабря 2014 г. N 1249

ОБ УСТАНОВЛЕНИИ ОБЩИХ ТРЕБОВАНИЙ К ПРАВИЛАМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

(в ред. постановлений Совмина от 25.04.2016 N 335,
от 15.09.2016 N 727)

На основании части второй статьи 5 и абзаца второго статьи 19 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" Совет Министров Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Установить общие требования к правилам внутреннего контроля согласно приложению.
2. Признать утратившими силу:

постановление Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. N 352 "Об общих требованиях к правилам внутреннего контроля" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., N 52, 5/22052);

постановление Совета Министров Республики Беларусь от 21 сентября 2010 г. N 1356 "О внесении изменений и дополнения в постановление Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. N 352" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010 г., N 226, 5/32513).

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

Премьер-министр Республики Беларусь

М.Мясникович

Приложение
к постановлению
Совета Министров
Республики Беларусь
24.12.2014 N 1249

ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРАВИЛАМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

(в ред. постановлений Совмина от 25.04.2016 N 335,
от 15.09.2016 N 727)

1. Правила внутреннего контроля (далее - правила) определяются лицами, осуществляющими финансовые операции, с учетом настоящих общих требований к правилам внутреннего контроля и требований к правилам внутреннего контроля, определяемых государственными органами, контролирующими деятельность лиц, осуществляющих финансовые операции (далее - уполномоченные государственные органы).
(часть первая п. 1 в ред. постановления Совмина от 15.09.2016 N 727)

Правила должны включать положения, предусмотренные 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) (далее - Закон).

2. Термины, применяемые в настоящих общих требованиях к правилам внутреннего контроля, используются в значениях, определенных в Законе.

3. При установлении процедур управления рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, лица, осуществляющие финансовые операции:

определяют и классифицируют риски, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;

осуществляют оценку рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, 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, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения.

Факторы риска, влияющие на повышение (понижение) степени риска работы с клиентом, могут классифицироваться по типу (профилю) клиента и совокупности сведений о нем, видам осуществляемых им финансовых операций, географическим регионам места жительства (места нахождения), места осуществления деятельности и другим факторам.
(в ред. постановления Совмина от 15.09.2016 N 727)

Система (методика) оценки рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, разрабатывается лицами, осуществляющими финансовые операции, с учетом особенностей их деятельности.

В зависимости от степени риска, связанного с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, правила должны предусматривать соответствующие меры внутреннего контроля.

Перечень мер внутреннего контроля определяется лицами, осуществляющими финансовые операции, в зависимости от степени риска, связанного с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, и с учетом особенностей их деятельности.

В зависимости от степени риска работы с клиентом правила должны предусматривать порядок и периодичность осуществления мониторинга финансовых операций клиентов, их представителей.

4. Порядок применения мер внутреннего контроля в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения должен предусматривать следующие основные направления:

проведение идентификации участников финансовых операций в случаях, предусмотренных законодательством;

мониторинг финансовых операций иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, занимающих должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, членов их семей и приближенных к ним лиц, а также организаций, бенефициарными владельцами которых являются указанные лица, в соответствии с установленными правилами порядком работы с информацией об этих лицах;

мониторинг денежных (банковских, почтовых) переводов в (из) государство (на (с) территорию), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

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

замораживание средств и (или) блокирование финансовых операций в случаях, определенных в статье 9-1 Закона, а также информирование собственника или владельца средств, участника финансовой операции о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции;

(абзац введен постановлением Совмина от 15.09.2016 N 727)

исполнение решений органа финансового мониторинга о приостановлении и возобновлении финансовых операций в случаях, предусмотренных Законом;

(абзац введен постановлением Совмина от 15.09.2016 N 727)

приостановление и (или) отказ в осуществлении финансовой операции, отказ от выполнения поручения отправителя (плательщика), отказ в заключении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме в случаях и порядке, предусмотренных законодательством;

хранение сведений и документов (их копий), полученных в результате идентификации клиентов, их представителей, а также иных сведений и документов, получение (составление) которых предусмотрено законодательством и (или) правилами, либо заменяющих их копий в соответствии с абзацем четырнадцатым части первой статьи 6 Закона.

(в ред. постановления Совмина от 15.09.2016 N 727)

Порядок замораживания средств и (или) блокирования финансовых операций, а также порядок исполнения решений органа финансового мониторинга о приостановлении и возобновлении финансовых операций должны предусматривать механизм реализации соответствующих мер лицами, осуществляющими финансовые операции, с учетом особенностей их деятельности.

(часть вторая п. 4 в ред. постановления Совмина от 15.09.2016 N 727)

5. Для фиксирования данных, полученных при проведении идентификации клиентов и их представителей (при отсутствии клиента), используется анкетирование - составление лицами, осуществляющими финансовые операции, анкеты, содержащей установленные Законом, правилами данные о клиенте, в том числе его представителе, бенефициарном владельце, выгодоприобретателе (при наличии), и его деятельности.

При осуществлении денежных (банковских, почтовых) переводов в соответствии с частью четырнадцатой статьи 8 Закона идентификационные данные фиксируются в документах,

оформляемых при осуществлении таких переводов.

При совершении нотариальных действий, относящихся к финансовым операциям, идентификационные данные фиксируются в анкетах либо иных документах, оформляемых при их совершении.

(часть третья п. 5 введена постановлением Совмина от 25.04.2016 N 335)

Форма анкеты разрабатывается лицами, осуществляющими финансовые операции, с учетом особенностей их деятельности и вида осуществляемых финансовых операций, а также требований статьи 8 Закона.

Правилами может предусматриваться порядок фиксирования в анкете дополнительных данных, необходимых для применения расширенных мер внутреннего контроля по идентификации клиентов, их представителей.

6. Правила должны предусматривать сроки и порядок обновления (актуализации) информации о клиентах, их представителях и выгодоприобретателях (при наличии) в соответствии со статьей 8 Закона.

При наличии высокой степени риска, связанного с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, обновление (актуализация) информации, полученной в результате идентификации участников финансовой операции, должно проводиться не реже одного раза в год.

Правила должны предусматривать проверку лицами, осуществляющими финансовые операции, не реже одного раза в три месяца наличия среди своих клиентов организаций, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, включенных в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, организаций, бенефициарными владельцами которых являются физические лица, включенные в названный перечень, и при выявлении таких клиентов незамедлительное (но не позднее одного рабочего дня со дня выявления) замораживание их средств.

(часть третья п. 6 введена постановлением Совмина от 15.09.2016 N 727)

7. Правила должны содержать критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций, учитывающие требования к правилам внутреннего контроля, определяемые уполномоченными государственными органами.

(часть первая п. 7 в ред. постановления Совмина от 15.09.2016 N 727)

Критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций должны учитывать особенности деятельности лиц, осуществляющих финансовые операции.

8. Порядок документального фиксирования финансовых операций, подлежащих особому контролю, должен предусматривать:

вид финансовой операции и основания ее осуществления;

дату осуществления финансовой операции и на какую сумму она осуществлена;

сведения, полученные при идентификации участников финансовой операции.

Способы фиксирования информации, указанной в части первой настоящего пункта, должны обеспечивать воспроизведение сведений о финансовой операции, подлежащей особому контролю.

В правилах должно быть предусмотрено, что при выявлении финансовой операции,

подлежащей особому контролю, в том числе финансовой операции, вызывающей подозрение, работник лица, осуществляющего финансовые операции, составляет сообщение ответственному должностному лицу об этой операции для принятия им решения о направлении (ненаправлении) специального формуляра в орган финансового мониторинга.

9. Организация системы внутреннего контроля должна обеспечивать конфиденциальность информации о финансовых операциях, клиентах, иных участниках финансовых операций, выгодоприобретателях, полученной при осуществлении внутреннего контроля, а также о мерах, принимаемых лицом, осуществляющим финансовые операции, в целях предотвращения и выявления финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, если иное не установлено Законом.

Правила должны предусматривать порядок хранения сведений и документов (их копий), в том числе с учетом обеспечения возможности своевременного доступа к ним органа финансового мониторинга, уполномоченных государственных органов и органов уголовного преследования в случаях, установленных законодательством.

10. Правила должны включать требования к квалификации и подготовке соответствующих должностных лиц, а также лиц, осуществляющих финансовые операции, которые не являются организациями. Такие требования определяются уполномоченными государственными органами, осуществляющими контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции.

Должностные лица организации, ответственные за выполнение правил, должны назначаться из числа руководителей этой организации, в компетенцию которых входит осуществление мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Правила 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.
