

УТВЕРЖДЕНО

решение Наблюдательного совета
Парка высоких технологий
от 23.10.2018
(в редакции решения
Наблюдательного совета
от 18.08.2022)

Положение о требованиях к
правилам внутреннего
контроля резидентов Парка
высоких технологий

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящим Положением установлены требования к правилам внутреннего контроля резидентов Парка высоких технологий (далее – ПВТ), которые осуществляют виды деятельности, предусмотренные в пункте 2 настоящего Положения, в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – правила внутреннего контроля).

2. Настоящее Положение распространяется на резидентов ПВТ, в бизнес-проектах которых предусмотрены один или несколько из следующих видов деятельности:

оказание услуг, связанных с созданием и размещением цифровых знаков (токенов) (далее – токен) с использованием глобальной компьютерной сети Интернет (далее – сеть Интернет), включая услуги по продвижению токенов, консультационные и иные сопутствующие услуги в части совершения сделок, предусматривающих передачу токенов их первым владельцам, и удовлетворения требований владельцев токенов, обусловленных при их создании и размещении (далее – деятельность организатора ICO);

деятельность оператора криптоплатформы в части осуществления деятельности с использованием токенов;

деятельность оператора обмена криптовалют в части осуществления деятельности с использованием токенов;

иная деятельность с использованием токенов, в том числе содержащая признаки профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, деятельности инвестиционного фонда, секьюритизации в части осуществления деятельности с использованием токенов, а также осуществление операций по созданию и размещению собственных токенов в части совершения сделок, предусматривающих передачу токенов их первым владельцам, и удовлетворения требований

владельцев токенов, обусловленных при их создании и размещении) (далее – резидент ПВТ, осуществляющий иную деятельность с токенами).

3. Правила внутреннего контроля утверждаются руководителем (исполнительным органом) резидента ПВТ.

4. Применительно к настоящему Положению нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

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

анкета клиента – совокупность данных в электронном виде, собранных резидентом ПВТ в отношении клиента в ходе его идентификации и верификации, содержащих сведения о клиенте и его деятельности, установленные статьей 8 Законом Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-З ”О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения“, настоящим Положением и правилами внутреннего контроля, а также иную информацию, необходимую для применения расширенных мер внутреннего контроля по идентификации клиентов, их представителей;

анкетирование – составление резидентом ПВТ анкеты клиента;

декларация ”White paper“ – документ, содержащий сведения о деятельности, для которой привлекаются инвестиции посредством размещения токенов, и лице, планирующем ее осуществлять;

иные документы, содержащие идентификационные данные (далее – ИДСИД), – водительское удостоверение (иной аналогичный документ), удостоверение избирателя, карта налогоплательщика, карта трудоустройства и иные содержащие идентификационные данные клиентов документы, выданные государственным органом (уполномоченной государством организацией) государства гражданской принадлежности либо обычного места проживания;

однотипные финансовые операции - финансовые операции одного вида, осуществляемые неоднократно в течение анализируемого периода одним лицом либо в отношении одного и того же лица;

организация – организация-резидент, организация-нерезидент, в том числе организация, не являющаяся юридическим лицом;

ответственное должностное лицо – ответственное должностное лицо резидента ПВТ в части выполнения требований по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем,

финансирования террористической деятельности либо финансирования распространения оружия массового поражения;

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

систематическое осуществление финансовых операций – осуществление клиентом резидента ПВТ финансовых операций три и более раза в течение анализируемого периода;

услуга, предоставляемая резидентом ПВТ – услуга, предоставляемая резидентом ПВТ, осуществляющим финансовые операции, в рамках видов деятельности, предусмотренных в пункте 2 настоящего Положения, на основании заключенного с клиентом договора;

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

Иные термины используются в значениях, определенных Законом Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения", Декретом Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 "О развитии цифровой экономики" и другим законодательством.

Стоимость токенов в случаях, предусмотренных в настоящем Положении, определяется на момент совершения сделки (операции) с ними и впоследствии не пересматривается.

5. 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" и принятыми в соответствии с ним актами законодательства, а также предписания, направленные на реализацию настоящего Положения.

Дополнительно правила внутреннего контроля должны включать: критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций, которые могут являться основаниями для отказа в осуществлении финансовой операции с учетом особенностей деятельности резидентов ПВТ;

порядок информирования клиента о приостановлении резидентом ПВТ финансовой операции и (или) об отказе в ее осуществлении, об отказе в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме.

6. При разработке правил внутреннего контроля резиденты ПВТ обязаны учитывать специфику токенов как объекта гражданских прав, а также особенности совершения сделок (операций) с ними в контексте необходимости предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

ГЛАВА 2 ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В СФЕРЕ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО ПОРАЖЕНИЯ

7. Система внутреннего контроля резидента ПВТ в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения включает:

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

идентификацию участников финансовой операции, верификацию и обновление (актуализацию) данных о клиентах в случаях, предусмотренных законодательством;

хранение сведений, содержащих идентификационные данные клиентов (в том числе полученных по итогам верификации, обновления (актуализации) этих данных);

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

принятие обоснованных (разумных) и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению источников происхождения средств клиентов;

замораживание средств и (или) блокирование финансовых операций лиц, причастных к террористической деятельности;

хранение сведений и документов (их копий, или изображений, созданных путем сканирования, или фотографических изображений, или видеоизображений (далее – изображения)) в течение сроков, установленных законодательством.

Система внутреннего контроля, предусмотренная в части первой настоящего пункта, должна быть закреплена в правилах внутреннего контроля с учетом требований настоящего Положения.

В правилах внутреннего контроля в том числе должен быть определен порядок принятия мер, предусмотренных в абзаце шестом части первой настоящего пункта, включающий:

определение документов, которые могут использоваться в качестве подтверждения источников происхождения средств клиентов, а также требования к данным документам;

перечень мер, принимаемых для проверки представленной клиентами информации об источниках происхождения их средств, а также зависимость характера данных мер от цены сделки (размера операции в денежном выражении) и иных факторов;

применение упрощенных мер при приобретении или отчуждении клиентом токенов в течение календарного месяца на общую сумму, не превышающую 2000 базовых величин. Данные упрощенные меры могут представлять собой получение от клиента пояснений относительно источников происхождения средств клиента, которые подлежат проверке в случае, если такие пояснения не соответствуют сведениям, имеющимся об этом клиенте у резидента ПВТ, либо у резидента ПВТ возникли подозрения в их достоверности.

Резидент ПВТ обязан обеспечить принятие необходимых организационных мер в целях осуществления эффективного внутреннего контроля, а также определение и проведение оценки рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, в соответствии с требованиями Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения", постановления Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 1249 "Об установлении общих требований к правилам внутреннего контроля", а также требованиями настоящего Положения.

8. Внутренний контроль подразделяется на следующие виды:

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

текущий контроль, проводимый путем мониторинга финансовых операций, осуществляемых клиентом, с учетом сведений, имеющихся у резидента ПВТ, после проведения предварительного контроля, с целью выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю;

последующий контроль, проводимый путем анализа осуществленных за предыдущий период финансовых операций клиента с целью выявления подозрительных финансовых операций, носящих длительный характер и не определяемых на стадии текущего контроля как подлежащих особому контролю.

Внутренний контроль осуществляется на всех стадиях совершения финансовой операции.

9. Соответствующим(и) локальным(и) правовым(и) актом(ами) резидентом ПВТ должно(ы) быть назначено(ы) ответственное(ые) должностное(ые) лицо(а) из числа работников резидента ПВТ, в обязанности которого(ых) входит выполнение следующих функций:

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

организация проведения внутренней оценки рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;

организация проведения идентификации участников финансовой операции, верификации и обновления (актуализации) данных о клиентах резидента ПВТ, определения источников происхождения средств клиентов;

принятие мотивированного решения о присвоении работе с клиентом иной итоговой степени риска;

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

принятие решения о приостановлении (возобновлении) финансовой операции в случаях, предусмотренных законодательными актами и настоящим Положением;

принятие решения об отказе в осуществлении финансовой операции в случаях, предусмотренных законодательными актами и настоящим Положением;

принятие решения об отказе в исполнении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Положением;

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

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

отслеживание и осуществление анализа изменений законодательства в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также аккумулярование информационных документов по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, полученных из государственных органов, государственного учреждения “Администрация Парка высоких технологий” (далее – администрация ПВТ);

обеспечение проверки правильности и полноты заполнения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю (далее – специальный формуляр), в соответствии с Инструкцией о порядке заполнения, представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367 ”Об утверждении формы специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, и Инструкции о порядке заполнения, представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю“, а также своевременности их представления в орган финансового мониторинга;

подписание электронной цифровой подписью отправляемых в орган финансового мониторинга специальных формуляров в виде электронного документа;

обеспечение проведения на систематической основе изучения (мониторинга) подходов (позиций) Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее – ФАТФ) относительно предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования

распространения оружия массового поражения в ходе деятельности, аналогичной той, которую осуществляет резидент ПВТ;

консультирование работников резидента ПВТ по вопросам, возникающим при выполнении правил внутреннего контроля, процедур управления рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, идентификации клиентов и заполнении специальных формуляров;

организация проведения планового инструктажа (обучения) по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения не реже одного раза в год, а также иных видов инструктажа по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения в соответствии с главой 7 настоящего Положения;

организация проверки знаний работников резидента ПВТ по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения не реже одного раза в год;

иные функции, предусмотренные правилами внутреннего контроля резидента ПВТ и законодательством в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Резидент ПВТ вправе возложить выполнение функций, предусмотренных в части первой настоящего пункта, на одно или нескольких ответственных должностных лиц.

Резидент ПВТ обязан обеспечить непосредственное подчинение ответственного должностного лица должностному лицу, ответственному за выполнение правил внутреннего контроля.

Резиденты ПВТ уведомляют администрацию ПВТ о назначении, смене ответственного должностного лица (лица, его замещающего) в течение десяти рабочих дней со дня принятия соответствующего локального правового акта с представлением по нему сведений по форме согласно приложению 1 к настоящему Положению.

10. Должностным лицом, ответственным за выполнение правил внутреннего контроля, назначается руководитель юридического лица – резидента ПВТ или его заместитель в соответствии с приказом руководителя резидента ПВТ.

Лицо, непосредственно осуществившее финансовую операцию, лицо, в обязанности которого входит осуществление последующего внутреннего контроля и (или) лицо, в обязанности которого входит выявление среди клиентов резидента ПВТ лиц, в отношении которых должны быть применены меры по замораживанию средств и (или) блокированию финансовых операций, являются лицами, ответственными за составление сообщения, предусмотренного пунктом 72 настоящего Положения. Выявление среди клиентов резидента ПВТ лиц, в отношении которых должны быть применены меры по замораживанию средств и (или) блокированию финансовых операций, может быть возложено на ответственное должностное лицо.

Ответственное должностное лицо, в обязанности которого входит проверка правильности и полноты заполнения специального формуляра, и ответственное должностное лицо, принявшее решение о признании финансовой операции клиента подозрительной и представлении сведений о ней в орган финансового мониторинга, являются лицами, ответственными за соблюдение порядка заполнения специального формуляра.

Лица, непосредственно осуществившие идентификацию и (или) анкетирование клиента, верификацию данных о клиенте, и руководители подразделений, в функции которых входит проведение идентификации и (или) анкетирования клиентов, верификации данных о клиенте, являются лицами, ответственными за соблюдение порядка идентификации и (или) анкетирования клиентов, верификации данных о клиентах резидента ПВТ.

Резидент ПВТ не вправе назначать ответственным за соблюдение порядка заполнения специального формуляра лицо, составившее по такой операции сообщение, предусмотренное пунктом 72 настоящего Положения.

Распределение обязанностей работников резидента ПВТ в части выполнения мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения должно быть закреплено в соответствующих актах резидента ПВТ.

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

11. Процедура управления рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения

оружия массового поражения, осуществляется с учетом риск-ориентированного подхода в соответствии со статьей 5 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения" и постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 1249, а также в соответствии с требованиями настоящего Положения.

12. Резиденты ПВТ систематически, но не реже одного раза в три года осуществляют внутреннюю оценку рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения (далее – внутренняя оценка рисков). Чаще одного раза в три года проводится, при необходимости, оценка рисков отдельных областей деятельности резидента ПВТ и конкретных механизмов внутреннего контроля.

Для организации проведения внутренней оценки рисков резидент ПВТ (в том числе в отношении своих филиалов и иных обособленных подразделений, дочерних (зависимых) организаций, находящихся за пределами Республики Беларусь) описывает методологию проведения оценки, включая периодичность и основания для оценки рисков отдельных областей деятельности резидента ПВТ и конкретных механизмов внутреннего контроля, способ ее проведения, обеспечивает документирование результатов, выполняет сопоставление текущей оценки с результатами предыдущей оценки, определяет план действий по снижению таких рисков (устранению недостатков), назначает ответственных лиц и устанавливает сроки для принятия соответствующих мер.

При проведении внутренней оценки рисков резидент ПВТ анализирует следующую информацию:

материалы международных и национальных конференций, семинаров, совещаний по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию террористической деятельности и финансированию распространения оружия массового поражения;

отчеты, информацию, руководства международных организаций, включая информацию, размещенную на сайтах ФАТФ и Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма в глобальной компьютерной сети Интернет;

характерные для деятельности резидента ПВТ риски, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения.

Документальное фиксирование результатов внутренней оценки рисков осуществляется в отчете о внутренней оценке рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, включающем сведения по перечню согласно приложению 2, который утверждает должностное лицо, ответственное за выполнение правил внутреннего контроля.

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

14. Риск работы с клиентом оценивается резидентом ПВТ по шкале рисков, которая не может состоять менее чем из двух степеней (низкая и высокая).

15. Для оценки риска работы с клиентом резидент ПВТ использует трехвекторную модель распределения рисков, в рамках которой оцениваются следующие векторы:

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

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

16.1. лица, включенные в перечень;

16.2. иностранные публичные должностные лица, должностные лица публичных международных организаций, лица, занимающие должности, включенные в перечень государственных должностей Республики Беларусь, члены их семей и приближенные к ним лица (далее – публичные должностные лица);

16.3. организации, бенефициарным владельцем которых является лицо, указанное в подпунктах 16.1 и 16.2 пункта 16 настоящего Положения;

16.4. организации, собственник имущества, учредители (участники) и (или) руководители которых имеют судимость (при наличии у резидента ПВТ данной информации);

16.5. клиенты, в отношении которых имеется негативная информация, в том числе полученная от государственных органов;

16.6. организации и индивидуальные предприниматели, включенные в перечень организаций и индивидуальных предпринимателей, в отношении которых Департаментом финансовых расследований Комитета государственного контроля Республики Беларусь составлено заключение в соответствии с подпунктом 10.7 пункта 10 Положения о Департаменте финансовых расследований Комитета государственного контроля, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 11 февраля 2009 г. № 87;

16.7. клиенты, с которыми невозможно в течение более чем 30 дней установить связь по указанным ими контактными данным;

16.8. организации, информация о деятельности которых не может быть найдена в сети Интернет;

16.9. клиенты, которые систематически без уважительной причины (немотивированно) избегают установления видеосвязи с резидентом ПВТ в случае предложения резидентом ПВТ установить контакт таким образом;

16.10. клиенты, в отношении которых и (или) бенефициарных владельцев которых принималось решение о замораживании средств и (или) блокировании финансовых операций;

16.11. физические лица, которые взаимодействуют с резидентом ПВТ исключительно через представителя, действующего на основании доверенности;

16.12. организации, основная деятельность которых связана с благотворительностью;

16.13. организации, деятельность которых связана с производством оружия, или посредническая деятельность клиента по реализации оружия;

16.14. организации, осуществляющие деятельность в сфере игорного бизнеса;

16.15. иные лица, определяемые резидентом ПВТ.

17. К клиентам, работа с которыми при оценке вектора "Риск по профилю клиента" сопряжена с факторами, понижающими степень риска, относятся:

17.1. государственные органы и государственные организации Республики Беларусь;

17.2. резиденты ПВТ;

17.3. клиенты, период договорных отношений резидента ПВТ с которыми составляет более одного года, при условии, что у резидента

ПВТ не имеется информации о наличии в отношении данных клиентов факторов, повышающих степень риска;

17.4. иные лица, определяемые резидентом ПВТ.

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

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

18.2. лица, зарегистрированные, имеющие место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в котором (на которой) действует льготный налоговый режим и (или) не предусматривается раскрытие и представление информации о финансовых операциях (далее – оффшорная зона), включенном (включенной) в перечень оффшорных зон, утвержденный Указом Президента Республики Беларусь от 25 мая 2006 г. № 353;

18.3. организации, учредителем, бенефициарным владельцем которых является лицо, указанное в подпунктах 18.1 и 18.2 настоящего пункта;

18.4. иные лица, определяемые резидентом ПВТ.

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

19.1. резиденты Республики Беларусь;

19.2. иные лица, определяемые резидентом ПВТ.

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

20.1. систематически осуществляемые клиентом подозрительные финансовые операции;

20.2. приостановление финансовых операций по постановлению (решению) уполномоченных государственных органов (должностных лиц) или наложение ареста на средства клиента (данный фактор не применяется в случаях, если с момента приостановления финансовых операций или наложения ареста прошло более трех лет);

20.3. принятые резидентом ПВТ в отношении данного клиента решения об отказе в осуществлении финансовых операций, о прекращении договорных отношений с клиентом;

20.4. использование клиентом денежных средств для расчетов с резидентом ПВТ счета(ов), открытого(ых) в оффшорной зоне, или счета(ов) третьего лица, или счета(ов), открытого(ых) в стране, отличной от страны его регистрации (резидентства);

20.5. случаи, когда клиент, являющийся организацией, с даты учреждения которой прошло менее одного календарного месяца, спрашивает совершение финансовой операции на сумму 1000 базовых величин и более;

20.6. несовместимость финансовой операции с предметом деятельности клиента, являющегося некоммерческой организацией;

20.7. иные факторы, определяемые резидентом ПВТ.

21. При оценке вектора "Риск по видам операций" к факторам, понижающим степень риска, относятся:

21.1. отсутствие в течение года осуществляемых клиентом подозрительных финансовых операций;

21.2. иные факторы, определяемые резидентом ПВТ.

22. В результате анализа информации о клиенте, которой располагает резидент ПВТ, каждому из трех векторов присваивается степень риска. На основе присвоенного значения резидент ПВТ для присвоения работе с клиентом итоговой степени риска руководствуется матрицей присвоения работе с клиентом итоговой степени риска на основе трехвекторной модели распределения рисков согласно приложению 3 или 4 к настоящему Положению. Резидентом ПВТ в правилах внутреннего контроля должен быть предусмотрен механизм определения итоговой степени риска работы с клиентом по каждому из векторов трехвекторной модели распределения рисков с учетом всех выявленных в отношении клиента факторов, повышающих (понижающих) степень риска (с использованием балльной шкалы или иным образом).

Резидент ПВТ определяет в правилах внутреннего контроля тип используемой матрицы присвоения работе с клиентом итоговой степени риска.

При необходимости ответственное должностное лицо принимает в письменной форме мотивированное решение о присвоении работе с клиентом иной итоговой степени риска. Данное решение может быть сформулировано в аналитическом разделе "Служебная информация" анкеты клиента без оформления его на бумажном носителе.

Присвоенная резидентом ПВТ степень риска работы с клиентом (итоговая и по каждому вектору модели) указывается в аналитическом разделе "Служебная информация" анкеты клиента. В случае присвоения работе с клиентом высокой степени риска в рамках любого из векторов модели в разделе "Служебная информация" анкеты клиента указывается обоснование присвоения указанной степени риска. В качестве обоснования резидент ПВТ может указать подпункты пунктов 16, 18 и 20 настоящего Положения, содержащие соответствующие факторы, повышающие степень риска, либо мотивированное суждение ответственного должностного лица (описание причины установления высокой степени риска).

Матрица, предусмотренная в части первой настоящего пункта, не применяется либо, если она применена, результат ее применения не принимается во внимание и клиенту устанавливается высокая итоговая степень риска в случаях, если:

в процессе и (или) по итогам идентификации у резидента ПВТ возникло подозрение, что его клиент не является тем лицом, которым клиент представился;

по итогам верификации (обновления (актуализации) данных, полученных в результате идентификации (верификации) клиентов), установлено, что сведения о клиенте, полученные в процессе верификации или обновления (актуализации), не соответствуют данным, предоставленным им при идентификации, и клиент не представил заслуживающих доверия объяснений по этому факту.

23. Резидент ПВТ при необходимости пересматривает итоговую степень риска работы с клиентом по мере изменения указанных в анкете клиента данных, в том числе полученных в результате верификации, а также характера проводимых клиентом финансовых операций.

24. В целях ограничения (снижения) риска работы с клиентом резидент ПВТ применяет в отношении клиентов, работе с которыми присвоена высокая итоговая степень риска, следующие расширенные меры внутреннего контроля:

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

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

запрос от клиента дополнительных идентификационных данных;
запрос от клиента дополнительных документов (их копий, изображений) и (или) пояснений, в том числе разъяснений об экономическом смысле финансовой операции;

ограничение предоставления клиенту услуг, предоставляемых резидентом ПВТ, отнесенных к высокой степени риска;

иные меры, состав которых определяется резидентом ПВТ самостоятельно с учетом требований настоящего Положения.

Обстоятельства, при которых применяются расширенные меры внутреннего контроля, предусмотренные в части первой настоящего пункта, определяются в правилах внутреннего контроля резидента ПВТ.

Количество расширенных мер внутреннего контроля, предусмотренных в части первой настоящего пункта, подлежащих применению в конкретной ситуации, определяется резидентом ПВТ самостоятельно, если иное не предусмотрено законодательством или настоящим Положением.

Решение о применении расширенных мер внутреннего контроля принимает ответственное должностное лицо.

25. Порядок применения мер внутреннего контроля резидентами ПВТ, предусмотренный в правилах внутреннего контроля, должен обеспечивать недопущение их вовлечения в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

26. Резидент ПВТ оценивает риск услуги, предоставляемой им, не менее, чем по двухуровневой шкале рисков, включающей в себя низкую и высокую степень риска.

Оценка риска услуги, предоставляемой резидентом ПВТ, осуществляется до внедрения новых услуг, изменения существенных условий или способов оказания услуг, внедрения новых технологий для осуществления финансовых операций.

Актуализация степени риска услуги, предоставляемой резидентом ПВТ, осуществляется в случаях, если в процессе осуществления внутреннего контроля:

установлены факты неоднократного использования данной услуги в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

появились основания, достаточные для пересмотра уровня риска данной услуги в сторону понижения.

Актуализация степени риска услуг, предоставляемых резидентом ПВТ, осуществляется по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

27. При оценке риска услуги, предоставляемой резидентом ПВТ, к факторам, повышающим степень риска услуги, относятся:

использование новых или развивающихся технологий, которые потенциально благоприятствуют осуществлению очень быстрых или анонимных финансовых операций;

осуществление значительного количества финансовых операций и (или) финансовых операций в значительных суммах, размер которых определяется резидентом ПВТ;

выявление фактов использования клиентами услуги, предоставляемой резидентом ПВТ, в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

иные факторы, которые резидент ПВТ считает необходимыми для включения.

28. При оценке риска услуги, предоставляемой резидентом ПВТ, к факторам, понижающим степень риска услуги, относятся:

отсутствие возможности осуществления анонимных финансовых операций;

осуществление незначительного количества финансовых операций и (или) финансовых операций в незначительных суммах, размер которых определяется резидентом ПВТ;

достаточность контрольных процедур;

иные факторы, которые резидент ПВТ считает необходимыми для включения в анализ риска предоставляемой им услуги.

Резидент ПВТ самостоятельно определяет в правилах внутреннего контроля критерии значительности финансовых операций.

29. Резидент ПВТ формирует реестр предоставляемых им услуг с указанием степени риска услуги, обоснования принятого ответственным должностным лицом решения. Реестр услуг может дополняться с учетом особенностей деятельности резидента ПВТ. Присвоение услугам степени риска может осуществляться по группам клиентов, суммам финансовых операций и иным параметрам.

30. В целях ограничения (снижения) рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения в отношении клиентов-резидентов из числа лиц, осуществляющих финансовые операции, и в отношении клиентов-нерезидентов из числа финансовых учреждений и

установленных нефинансовых предприятий и профессий, определенных в рекомендациях ФАТФ резидент ПВТ применяет следующие меры внутреннего контроля:

осуществление оценки достаточности мер, принимаемых клиентом в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, документирование результатов проведенной оценки, обновление (актуализация) ее по мере необходимости;

установление наименования и места нахождения надзорного органа страны нахождения клиента-нерезидента, периодичности проводимых им проверок;

проведение личных встреч (либо интервьюирование на удаленной основе посредством установления видеосвязи с клиентом в сети Интернет) для выяснения качества организации системы внутреннего контроля клиента в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

иные меры, состав которых определяется резидентом ПВТ самостоятельно в соответствии с законодательством.

Решение о применении какой-либо из мер, указанных в части первой настоящего пункта, принимается резидентом ПВТ самостоятельно. Целью принимаемых мер должна являться минимизация риска возможного вовлечения резидента ПВТ в процессы легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

ГЛАВА 4 ИДЕНТИФИКАЦИЯ И АНКЕТИРОВАНИЕ КЛИЕНТОВ. ВЕРИФИКАЦИЯ

31. Резиденты ПВТ проводят идентификацию клиентов в соответствии с требованиями статьи 8 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения", в том числе в случаях, ей определенных. Идентификация, верификация и обновление (актуализация) данных о клиентах, их представителях, иных участниках финансовой операции резидентами ПВТ во всех случаях может осуществляться на удаленной основе в соответствии с требованиями настоящего Положения.

Резиденты ПВТ получают идентификационные данные клиентов от клиентов (их представителей). При получении этих данных от физического лица резидент ПВТ обязан запрашивать от него уточнение того, действует ли оно от своего имени или от имени другого лица (представляемого). Если такое физическое лицо действует от имени другого лица, то от него должны быть получены также предусмотренные настоящим Положением идентификационные данные этого другого лица (представляемого), и сведения об основании возникновения отношений представительства (дата и номер доверенности и др.), если иное не предусмотрено законодательством.

Если резиденту ПВТ известно или у резидента ПВТ имеются подозрения, что его клиент совершает финансовую операцию в интересах другого лица, которое не является представляемым, выгодоприобретателем или бенефициарным собственником клиента, то резидент ПВТ обязан получить у клиента и зафиксировать с его слов предусмотренные настоящим Положением идентификационные данные этого другого лица либо письменное подтверждение факта отсутствия такого лица.

32. С целью проведения идентификации клиенту предоставляется для заполнения вопросник (при личном присутствии клиента в процессе общения с работником резидента ПВТ) либо электронная регистрационная карта (размещенная на сайте резидента ПВТ в сети Интернет или предложенная клиенту для заполнения на основе программно-информационных сервисов или иным образом). Данное заполнение должно быть осуществлено на основании документа, удостоверяющего личность, и (или) ИДСИД, (для клиента – физического лица), документа, удостоверяющего личность, и (или) ИДСИД, регистрационных и иных документов (для клиента – индивидуального предпринимателя), учредительных, регистрационных и иных документов (для клиента – организации), и (или) на основании сведений, полученных из систем идентификации (либо имеющихся в данных системах). В результате указанного заполнения резидент ПВТ обязан получить от клиента:

идентификационные данные, которые предусмотрены в статье 8 Закона Республики Беларусь ”О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения“ (эти данные должны быть сверены резидентом ПВТ с документами, указанными в части третьей настоящего пункта);

контактные данные клиента, позволяющие резиденту ПВТ установить с ним связь (адрес электронной почты и при необходимости иные контактные данные);

иные данные, определяемые при необходимости резидентом ПВТ.

Резиденты ПВТ определяют в правилах внутреннего контроля перечень ИДСИД, на основании которых проводится идентификация клиента.

Резидент ПВТ при установлении договорных отношений с клиентом без его личного присутствия или присутствия его представителя обязан получить от клиента способом, определенным резидентом ПВТ, изображения надлежащего качества следующих документов (материалов):

для физического лица – документа, удостоверяющего личность клиента, и (или) ИДСИД, открытого на страницах, содержащих личные данные и отметку о месте жительства (при наличии соответствующей отметки). Если адрес места жительства, указанный в документе, удостоверяющем личность, и (или) ИДСИД отличается от адреса фактического места пребывания, представляются копии документов, подтверждающих факт проживания по указанному адресу (договор найма жилого помещения, чеки на оплату коммунальных услуг, справка (свидетельство) о временной регистрации по месту пребывания и др.). В случае, если оба адреса принадлежат одной стране, адрес места жительства может быть записан со слов клиента;

для организации – выписки из торгового регистра страны учреждения или иного эквивалентного доказательства статуса организации в соответствии с законодательством страны ее учреждения с датой выдачи не ранее 6 месяцев до даты предоставления ее (его) изображения, устава, договора аренды офисного помещения (если фактическое место нахождения клиента отличается от его юридического адреса), документа, подтверждающего полномочия руководителя, а также документа, удостоверяющего личность руководителя и лица, осуществляющего руководство бухгалтерским учетом организации, и (или) ИДСИД, открытого на страницах, содержащих личные данные и отметку о месте жительства. Если в качестве руководителя и (или) лица, осуществляющего руководство бухгалтерским учетом, выступает сторонняя организация или индивидуальный предприниматель, вместо копии документа, удостоверяющего личность, представляется копия договора, заключенного с организацией или индивидуальным предпринимателем с копией документа, подтверждающего полномочия директора данной

организации, или копией свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя.

Вместо изображения указанных выписки или иного эквивалентного доказательства может быть получена ссылка на страницу электронного регистра организаций, находящегося в открытом доступе в сети Интернет, на которой размещена информация, содержащаяся в таких выписке или ином эквивалентном доказательстве, а в отношении юридических лиц Республики Беларусь – изображение надлежащего качества свидетельства о государственной регистрации коммерческой или некоммерческой организации. Кроме того, резидент ПВТ обязан получить от клиента – организации изображения надлежащего качества документов (материалов), указанных в абзаце втором части третьей настоящего пункта, в отношении физического лица, которое является представителем этого клиента в отношениях с резидентом ПВТ (если он не является руководителем клиента – организации). При этом должно быть дополнительно получено изображение надлежащего качества документа, подтверждающего полномочия этого представителя (если он не является руководителем клиента – организации).

При получении от клиента документов (материалов), указанных в части третьей настоящего пункта (их изображений), обязательным является одновременное получение перевода этих документов (материалов) на английский или русский (белорусский) язык, если данные документы (материалы) выполнены (составлены) на ином языке. Осуществление (обеспечение осуществления) такого перевода вправе принять на себя резидент ПВТ.

Идентификационные данные, предусмотренные в статье 8 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения", которые указаны в части третьей настоящего пункта, могут быть полностью или частично получены резидентами ПВТ из систем идентификации без получения от клиентов изображений названных в части третьей настоящего пункта документов (материалов).

В случае, установленном частью девятой статьи 8 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения", резиденты ПВТ вправе фиксировать идентификационные данные и при необходимости впоследствии отражать их в специальном формуляре со слов клиентов.

33. В соответствии с частью второй статьи 8 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения", независимо от предписаний пункта 32 настоящего Положения, резиденты ПВТ вправе завершить идентификацию клиентов (с получением данных, указанных в части первой пункта 32 настоящего Положения, и с получением изображений надлежащего качества и (или) применением системы идентификации в соответствии с частью третьей и (или) частью шестой пункта 32 настоящего Положения) в срок не позднее 15 дней после установления с ними договорных отношений, если иное не предусмотрено в части третьей настоящего пункта, и при условии, что сумма финансовой операции (финансовых операций) по получению резидентом ПВТ от ее участника (их участников) средств, которая совершена (которые совершены) до завершения идентификации, не превышает 100 базовых величин.

При установлении договорных отношений с клиентом в порядке реализации права, предусмотренного в части первой настоящего пункта, резиденты ПВТ обязаны получить от клиента следующие данные до установления этих отношений:

у физического лица – фамилию, собственное имя, отчество (если таковое имеется), дату рождения, адрес места жительства;

у организации – наименование, место нахождения, учетный номер плательщика или Tax ID number;

контактные данные клиента, позволяющие установить с ним связь (адрес электронной почты и при необходимости иные контактные данные).

В случае если до истечения срока, предусмотренного в части первой настоящего пункта, клиент обратится к резиденту ПВТ за передачей ему средств, идентификация данного клиента должна быть завершена (с получением данных, указанных в части первой пункта 32 настоящего Положения, и с получением изображений надлежащего качества и (или) применением системы идентификации в соответствии с частью третьей и (или) частью шестой пункта 32 настоящего Положения) до фактического осуществления такой передачи, но не позднее указанного срока.

Если в срок, установленный частью первой настоящего пункта, клиентом не представлены данные и (или) документы, необходимые для завершения идентификации, резиденты ПВТ принимают решение о приостановлении совершения операций с таким клиентом, блокируют

его учетную запись (аккаунт) до момента завершения клиентом процедуры идентификации и верификации.

Средства такого клиента могут быть возвращены в течение трех рабочих дней после получения соответствующего запроса от клиента и даты прохождения им идентификации в соответствии с требованиями статьи 8 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения".

Порядок приостановления совершения операций, блокировки учетной записи (аккаунта) при непредставлении клиентом в срок, установленный частью первой настоящего пункта идентификационных данных, определяется в договоре, заключаемом с клиентом. При этом существенным условием договора должно быть обязательное предоставление клиентом идентификационных данных в объеме, предусмотренном статьей 8 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения".

34. Правила внутреннего контроля должны содержать сведения о применяемых резидентами ПВТ системах идентификации (включая сведения о порядке их использования).

Использование резидентами ПВТ систем идентификации, не соответствующих рекомендациям ФАТФ, не допускается.

Резиденты ПВТ, руководствуясь данными рекомендациями, принимают меры, направленные на исключение такого использования.

35. Резиденты ПВТ при осуществлении идентификации (вместо заполнения клиентом электронной регистрационной карты) и верификации вправе использовать процедуру web-ID, которая представляет собой форму идентификации на удаленной основе посредством установления видеосвязи с клиентом в сети Интернет. В процессе такой идентификации клиенту необходимо держать документ, удостоверяющий личность и (или) ИДСИД, и иные необходимые документы перед веб-камерой для осуществления сравнения лица клиента с фотографией, размещенной в документе, удостоверяющем личность, и (или) ИДСИД, а также получения (восприятия) данных этого и иных документов, подтверждения достоверности ранее представленных данных.

Резиденты ПВТ обязаны осуществлять цифровую запись процедуры web-ID и хранить указанную видеозапись в течение 5 лет с

даты прекращения действия соответствующих договоров, заключенных резидентами ПВТ с клиентами.

36. Для фиксации данных, полученных при проведении идентификации клиентов, резидентами ПВТ должно использоваться анкетирование.

Для каждой группы клиентов (физические лица, индивидуальные предприниматели, организации) резидентом ПВТ разрабатывается анкета клиента, которая является внутренним документом резидента ПВТ.

Анкета клиента заполняется в электронном виде. Резидент ПВТ обеспечивает ведение электронной базы данных анкет клиентов.

37. Форма анкеты клиента разрабатывается с учетом особенностей деятельности резидента ПВТ и вида осуществляемых резидентом ПВТ финансовых операций, а также требований статьи 8 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения". В случае необходимости после проведения верификации данные, внесенные в анкету резидентом ПВТ, корректируются им.

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

Анкета клиента стандартной формы содержит перечень идентификационных данных, фиксируемых в соответствии со статьей 8 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения", и аналитический раздел "Служебная информация".

Анкета клиента расширенной формы также содержит перечень дополнительных идентификационных данных согласно приложению 5 к настоящему Положению. Дополнительные идентификационные данные запрашиваются резидентом ПВТ у клиента либо получаются им из иных не запрещенных законодательством источников. В случае отказа клиента от предоставления дополнительных идентификационных данных резидент ПВТ обязан отказать клиенту в осуществлении финансовой операции.

По решению резидента ПВТ анкета клиента может дополняться иными данными, которые резидент ПВТ считает необходимыми для применения расширенных мер по идентификации клиентов, а также информацией, не связанной с процедурами в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования

террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

38. В аналитическом разделе "Служебная информация" анкеты клиента указываются:

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

38.2. обоснование высокой степени риска по векторам модели (в случае ее присвоения);

38.3. решение ответственного должностного лица о способе верификации и сроки ее выполнения;

38.4. решение ответственного должностного лица о дальнейших действиях резидента ПВТ в отношении клиента, предусмотренных частью второй пункта 73 настоящего Положения;

38.5. основание для признания в качестве бенефициарного владельца клиента, который является организацией, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо лица, возглавляющего коллегиальный исполнительный орган (при невозможности достоверного установления бенефициарного владельца);

38.6. причины возникновения подозрений, предусмотренных в пункте 46 настоящего Положения;

38.7. решение ответственного должностного лица о дальнейших действиях резидента ПВТ в отношении клиента, направленных на ограничение (снижение) рисков, предусмотренных пунктом 24 настоящего Положения, и сроки его выполнения;

38.8. решение ответственного должностного лица о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции в отношении лиц, причастных к террористической деятельности;

38.9. решение ответственного должностного лица о приостановлении и (или) отказе в осуществлении финансовой операции, об отказе в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме;

38.10. сведения о подозрительных финансовых операциях клиентов:
номер специального формуляра, направленного резидентом ПВТ в орган финансового мониторинга;

дата осуществления финансовой операции;

признак подозрительности финансовой операции согласно пункту 63 настоящего Положения или код признака подозрительности финансовой операции в соответствии с приложением 4 к Инструкции о порядке заполнения, представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю;

38.11. дата заполнения и обновления (актуализации) анкеты клиента;

38.12. причины отсутствия идентификационных данных и меры, принятые резидентом ПВТ для их получения;

38.13. иные сведения, необходимые для формирования представлений о клиенте.

39. Анкета расширенной формы заполняется:

по клиентам, работа с которыми оценивается резидентом ПВТ высокой итоговой степенью риска;

по клиентам-резидентам, относящимся к лицам, осуществляющим финансовые операции, и клиентам-нерезидентам, относящимся к финансовым и нефинансовым организациям, определенным в общем словаре терминов Международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (Рекомендации ФАТФ);

по клиентам, зарегистрированным, имеющим 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 их финансовые операции осуществляются с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (на территории);

по решению ответственного должностного лица;

по иным основаниям, предусмотренным правилами внутреннего контроля резидента ПВТ.

40. Резидент ПВТ обеспечивает:

оперативный доступ к электронной базе данных анкет клиентов либо к ее части ответственным должностным лицам, а также работникам резидента ПВТ, осуществляющим обслуживание клиентов;

проверку программным путем сведений о клиентах и их бенефициарных владельцах с целью отнесения их к публичным должностным лицам (дата проверки, наличие (отсутствие) совпадений, сведения о клиенте при наличии совпадения);

по мере внесения изменений в перечень в соответствии с установленным законодательством, но не реже одного раза в три месяца, проверку программным путем сведений о клиентах и их бенефициарных владельцах с целью выявления лиц, включенных в перечень, с отражением результатов истории проверок (дата проверки,

наличие (отсутствие) совпадений, сведения о клиенте (его представителе, выгодоприобретателе) в случае совпадения) в журнале учета проверок, форму которого резиденты ПВТ устанавливают самостоятельно. Ведение журнала осуществляется в электронном виде.

41. Резиденты ПВТ обеспечивают сохранность и целостность информации о клиентах, содержащейся в электронной базе данных анкет клиентов, в том числе при сбоях (отказах) технических и программных средств.

Распространение и (или) предоставление информации, содержащейся в электронной базе данных анкет клиентов, осуществляется резидентом ПВТ с соблюдением требований законодательства об информации, информатизации и защите информации.

42. Срок хранения анкеты клиента резидента ПВТ соответствует сроку, указанному в абзаце четырнадцатом части первой статьи 6 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения" для хранения сведений и документов (их копий, изображений), полученных в результате идентификации клиентов.

43. Электронная база данных анкет клиентов резидента ПВТ должна обеспечивать:

ведение истории анкет клиентов с возможностью просмотра изменений, в том числе на основании верификации, и дат их внесения по каждому клиенту;

ведение истории обновления (актуализации) анкеты клиента (когда и кем анкета клиента была обновлена (актуализирована));

ведение журнала (реестра) изменений (когда, кем и какие были внесены изменения в анкеты клиентов);

наличие поисковых систем, позволяющих делать выборку (фильтр) анкет клиентов, удовлетворяющих заданным параметрам. При этом поиск осуществляется по любым из идентификационных данных клиентов;

отображение информационных связей между клиентами, в том числе организацией и физическим лицом, являющимся руководителем, учредителем или бенефициарным владельцем этой организации, а также поиск связанных друг с другом клиентов;

печать анкет клиентов.

44. При заполнении анкет клиентов в электронной базе данных анкет клиентов при отсутствии у клиента данных (характеристик, параметров) соответствующая графа может не заполняться, в ней

допускается ставить прочерк или указывать слова "нет", "отсутствует", "не имеет".

45. Резиденты ПВТ обновляют (актуализируют) данные:

по клиентам, работе с которыми присвоена высокая итоговая степень риска, – не реже одного раза в течение календарного года;

по клиентам, работе с которыми присвоена средняя итоговая степень риска, – не реже одного раза в течение двух календарных лет;

по клиентам, работе с которыми присвоена низкая итоговая степень риска, – не реже одного раза в течение трех календарных лет.

Резиденты ПВТ обновляют (актуализируют) данные о клиенте в порядке (способом), установленном соглашением, заключаемым с клиентом.

46. При наличии подозрений в достоверности и (или) точности полученных ранее данных резиденты ПВТ обновляют данные, полученные в результате идентификации в течение двадцати рабочих дней, следующих за днем принятия решения ответственным должностным лицом резидента ПВТ о наличии таких подозрений.

47. Резидент ПВТ вправе предоставить клиентам, являющимся индивидуальными предпринимателями, организациями и физическими лицами, представленные ими ранее идентификационные данные для их подтверждения и использования в целях обновления (актуализации) данных анкет клиентов.

Резиденты ПВТ обязаны предусматривать в заключаемых с клиентами договорах в качестве существенного условия обязанность клиентов уведомлять резидентов ПВТ об изменении идентификационных данных, предусмотренных статьей 8 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения", в срок не более трех дней с даты возникновения соответствующих изменений.

48. В электронную базу данных анкет клиентов резидентом ПВТ вносятся:

идентификационные данные нового клиента - в течение 3 рабочих дней после заключения с ним договора на осуществление финансовых операций в письменной форме, а в случае проведения идентификации в соответствии с пунктом 33 настоящего Положения - в день завершения идентификации клиента;

идентификационные данные, отличные от данных, указанных в анкете клиента, – в течение 3 рабочих дней после их предоставления клиентом и (или) получения резидентом ПВТ;

сведения о подозрительной финансовой операции клиента - в течение 3 рабочих дней после направления специального формуляра в орган финансового мониторинга;

идентификационные данные клиента, подлежащие обновлению (актуализации) в соответствии с пунктом 45 настоящего Положения, - в течение 7 рабочих дней после их предоставления клиентом и (или) получения резидентом ПВТ;

решения ответственного должностного лица о дальнейших действиях резидента ПВТ в отношении клиента - в день принятия такого решения ответственным должностным лицом.

49. Обновление (актуализация) содержащихся в анкетах клиентов данных не является обязательным в случае, когда клиентом, резидента ПВТ, не проводятся операции в течение 6 месяцев, предшествующих дате истечения установленного срока обновления (актуализации) анкеты, при невозможности установления контакта с данными клиентами, либо в случае, когда клиентом не проводятся операции в течение срока, установленного для обновления (актуализации) анкет клиентов.

При этом резидент ПВТ обязан заблокировать учетную запись (аккаунт) такого клиента. Разблокировка производится только после обновления (актуализации) анкеты клиента.

50. Для осуществления верификации резидент ПВТ принимает следующие меры (одну или несколько данных мер в зависимости от сложившихся обстоятельств с учетом части второй настоящего пункта):

осуществляет сверку представленных клиентом идентификационных данных с данными о нем, полученными из общедоступных и других источников в соответствии с законодательством, в том числе, в социальных сетях;

контактирует с клиентом, его представителем при личной встрече, по телефону, письменно, посредством электронной почты или установления видеосвязи с клиентом в сети Интернет;

отслеживает адрес интернет-протокола клиента;

осуществляет изучение общедоступных источников информации (в том числе сети Интернет) на предмет наличия в отношении клиентов и (или) их бенефициарных владельцев компрометирующей информации;

осуществляет поиск в сети Интернет информации, подтверждающей, что деятельность, которую осуществляет клиент, совместима (не совместима) с финансовыми операциями, участником которых он является либо планирует выступить;

применяет процедуру web-ID для подтверждения достоверности ранее представленных клиентом идентификационных данных;

получает от клиента направленные клиентом с адреса электронной почты, указанного в электронной регистрационной карте (вопроснике), на адрес электронной почты резидента ПВТ либо иным образом, определенным резидентом ПВТ, изображения надлежащего качества следующих документов (материалов):

для физического лица – фотоизображение, на котором изображен клиент с документом, удостоверяющим его личность, и (или) ИДСИД, открытым на страницах, содержащих личные данные и фотографию (вместо данного изображения может быть представлено видеоизображение надлежащего качества, в котором заснят клиент с документом, удостоверяющим его личность, и (или) ИДСИД, открытым на страницах, содержащих личные данные и фотографию);

для организации – фотоизображение, на котором изображен представитель клиента – организации с документом, удостоверяющим его личность, и (или) ИДСИД, открытым на страницах, содержащих личные данные и фотографию, и документом, подтверждающим полномочия этого представителя (вместо данного изображения может быть представлено видеоизображение надлежащего качества, в котором заснят названный представитель с указанными документами);

использует технологию Liveness check (программное обеспечение, позволяющее определить лицо живого человека по нескольким параметрам);

проводит сравнение биометрических моделей, сформированных на основании изображения лица клиента – физического лица или лица представителя клиента – организации и их фотографии из документа, удостоверяющего личность, и (или) ИДСИД, и определяет степень их сходства;

использует для проверки и дополнения данных, полученных в ходе идентификации, открытые источники информации, базы данных;

знакомится с аудиторским заключением, подготовленным по итогам проведения обязательного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности клиента;

получает от клиента документы (их копии, изображения), необходимые резиденту ПВТ для проведения верификации, определенные резидентом ПВТ;

получает данные о клиенте из систем идентификации;

устанавливает в правилах внутреннего контроля и применяет иные не противоречащие законодательству способы верификации.

По итогам проведения верификации у резидента ПВТ должно сформироваться разумное убеждение о том, что его клиент является именно тем лицом, которым клиент представился.

При получении от клиента изображений документов (материалов), указанных в абзацах восьмом – десятом части первой настоящего пункта, обязательным является одновременное получение перевода этих документов (материалов) на английский или русский (белорусский) язык, если данные документы (материалы) выполнены (составлены) на ином языке и указанный перевод не был предоставлен (осуществлен) при идентификации. Осуществление (обеспечение осуществления) такого перевода вправе принять на себя резидент ПВТ.

51. В правилах внутреннего контроля должна быть предусмотрена зависимость выбора способов верификации, предусмотренных в пункте 50, от сложившихся обстоятельств и итоговой степени риска работы с клиентом, учтена необходимость обеспечения эффективности процедуры верификации, определены сроки проведения верификации, если они не установлены пунктом 52.

52. Проведение верификации с использованием как минимум способа, предусмотренного в абзаце седьмом части первой пункта 50 настоящего Положения либо способа, предусмотренного в абзацах восьмом – десятом части первой пункта 50 настоящего Положения, является обязательным перед:

совершением или исполнением резидентом ПВТ сделки купли-продажи токенов на сумму 1000 базовых величин и более. Однако при этом в случае совершения или исполнения сделки купли-продажи токенов на сумму в 5000 базовых величин и более обязательным является применение способа, предусмотренного в абзаце седьмом части первой пункта 50;

совершением или исполнением резидентом ПВТ сделки обмена токенов одного вида на токены другого вида, если клиент в результате такой сделки приобретет токены стоимостью (общей стоимостью с учетом ранее совершенных аналогичных сделок резидентом ПВТ с данным клиентом за предшествующие 30 дней) в 1000 базовых величин и более;

применительно к оператору криптоплатформы – также перед удовлетворением требования клиента о перечислении денег, переводе электронных денег, учитываемых оператором криптоплатформы за этим клиентом, на текущий (расчетный) банковский счет, в электронный кошелек клиента на сумму 1000 базовых величин и более (однако при этом в случае удовлетворения названного требования на сумму в 5000 базовых величин и более обязательным является применение способа,

предусмотренного в абзаце седьмом части первой пункта 50); удовлетворением требования клиента о передаче токенов с адреса (идентификатора) виртуального кошелька оператора криптоплатформы на адрес (идентификатор) виртуального кошелька клиента стоимостью (общей стоимостью с учетом удовлетворения ранее заявленных аналогичных требований за предшествующие 30 дней) в 1000 базовых величин и более;

применительно к резиденту ПВТ, осуществляющему иную деятельность с токенами, – также перед удовлетворением требования, обусловленного при создании и размещении этим резидентом ПВТ собственного токена, предъявленного владельцем данного токена, не являющимся первым владельцем этого токена, если данное требование состоит в передаче указанному владельцу токена токенов стоимостью в 1000 базовых величин и более либо средств стоимостью (в размере) 1000 базовых величин и более; перед совершением с клиентом или исполнением совершенной с клиентом иной финансовой операции, если цена сделки (размер операции в денежном выражении) либо общая цена этой сделки (общий размер этой операции в денежном выражении) и аналогичных сделок (операций), совершенных с данным клиентом, составляет 1000 базовых величин и более.

53. Сведения и документы (их копии, изображения), полученные (созданные) резидентом ПВТ в ходе идентификации клиентов, их представителей, иные сведения, полученные резидентом ПВТ в ходе верификации в отношении клиента, могут помещаться в досье клиента, которое может вестись на бумажном носителе и (или) в электронном виде.

54. Идентификационные данные клиентов, сведения об источниках происхождения средств клиентов, должны храниться резидентами ПВТ на бумажном носителе и (или) в электронном виде в месте, исключающем доступ посторонних лиц, в течение 5 лет с даты прекращения действия заключенных с ними резидентами ПВТ договоров.

Вместе с информацией, указанной в части первой настоящего пункта, в течение соответствующего срока резиденты ПВТ обеспечивают хранение следующей информации о каждой финансовой операции клиента: цена сделки (размер операции в денежном выражении), способ осуществления платежа, даты совершения и исполнения сделки (операции), номер банковского счета, наименование и местонахождение банка, в котором он открыт (при наличии данной информации), краткое описание существа сделки (операции).

Резиденты ПВТ обязаны принимать меры по обеспечению сохранности сведений (информации), предусмотренных в частях первой и второй настоящего пункта (в том числе посредством осуществления резервного копирования), а также по соблюдению требований по защите персональных данных, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

ГЛАВА 5 ЗАМОРАЖИВАНИЕ СРЕДСТВ И (ИЛИ) БЛОКИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ЛИЦ, ПРИЧАСТНЫХ К ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

55. Резиденты ПВТ принимают меры, связанные с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций, в случаях, определенных статьей 9¹ Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения".

56. Резиденты ПВТ определяют в правилах внутреннего контроля: порядок получения и обновления на постоянной основе перечня; лиц, ответственных за получение и обновление перечня; лицо, уполномоченное (лиц, уполномоченных) выявлять среди клиентов резидента ПВТ организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, в отношении которых должны быть применены меры по замораживанию средств и (или) блокированию финансовых операций; форму и способ уведомления клиента о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции, а также о размораживании средств и (или) разблокировании финансовой операции; порядок учета (хранения) средств, в отношении которых применены меры по замораживанию средств и (или) блокированию финансовых операций; порядок размораживания средств и (или) разблокирования финансовых операций (то есть отмены мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций) при наличии у резидента ПВТ информации об исключении организации, индивидуального предпринимателя, физического лица из перечня либо при наличии соответствующего извещения органа финансового мониторинга об отмене решения о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции в случае установления по результатам проверки непричастности клиента к террористической деятельности;

порядок осуществления финансовых операций для обеспечения жизнедеятельности физических лиц, денежные средства которых заморожены, по разрешению органа финансового мониторинга.

57. Резиденты ПВТ информируют орган финансового мониторинга о замораживании средств или блокировании финансовой операции путем представления специального формуляра.

Резиденты ПВТ применяют меры по замораживанию средств, собственником или владельцем которых являются лица, включенные в перечень, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня получения в установленном порядке перечня либо внесения изменений в него.

Средства, поступившие клиентам резидента ПВТ, в отношении которых применены меры по замораживанию, также подлежат замораживанию.

58. Правила внутреннего контроля должны включать сведения о доступных резидентам ПВТ способах проверки сведений о клиентах (их представителях, выгодоприобретателях (при наличии)) и их бенефициарных владельцах в целях отнесения их к лицам, причастным к террористической деятельности.

59. Для резидентов ПВТ, осуществляющих деятельность организатора ICO, замораживание средств осуществляется путем наложения запрета на распоряжение токенами их первыми владельцами и запрета на исполнение обязательств по токенам заказчиками услуг по размещению токенов. Вопросы наложения и снятия данных запретов должны быть урегулированы в договорах, заключаемых между указанными резидентами ПВТ и соответствующими первыми владельцами токенов и заказчиками. Также этими резидентами ПВТ должно быть обеспечено закрепление возможности наложения запрета на исполнение обязательств по токенам заказчиками услуг по размещению токенов в декларации "White paper". Факты наложения и снятия названных запретов должны доводиться резидентами ПВТ, осуществляющими деятельность организатора ICO, до всеобщего сведения путем размещения информации о данных фактах на своих сайтах в сети Интернет незамедлительно после того, как они имели место.

Для операторов криптоплатформ и операторов обмена криптовалют замораживание средств осуществляется путем:

отказа в передаче (перечислении) их клиентам денег или электронных денег, принадлежащих клиентам или подлежащим передаче (перечислению) им;

отказа в передаче (зачислении) на адрес (идентификатор) виртуального кошелька клиента токенов, подлежащих такой передаче (такому зачислению);

отказа в исполнении оператором криптоплатформы распоряжения клиента о не связанном с расчетами по торгам токенами вычитании количества токенов из общего количества токенов, учитываемого за данным клиентом на его учетной записи (аккаунте) в информационной системе оператора криптоплатформы, и присоединении вычтенного количества токенов к количеству токенов, учитываемому за другим клиентом на учетной записи (аккаунте) последнего в информационной системе оператора криптоплатформы.

Для резидентов ПВТ, осуществляющих иную деятельность с токенами, применительно к операциям по размещению собственных токенов замораживание средств осуществляется путем наложения запрета на распоряжение токенами их первыми владельцами и запрета на принятие исполнения обязательств по токенам. Вопросы наложения и снятия данных запретов должны быть урегулированы в договорах, заключаемых между указанными резидентами ПВТ и соответствующими первыми владельцами токенов. Также возможность наложения запрета на принятие исполнения обязательств по токенам должна быть закреплена в декларации "White paper". Факты наложения и снятия названных запретов должны доводиться резидентами ПВТ, осуществляющими иную деятельность с токенами, до всеобщего сведения путем размещения информации о данных фактах на своих сайтах в сети Интернет незамедлительно после того, как они имели место.

Уведомление клиента о запрете на распоряжение, пользование средствами осуществляется путем направления резидентом ПВТ письма клиенту без указания причины замораживания этих средств. В случае, предусмотренном в части пятой настоящего пункта, данное письмо направляется также заказчику услуг по размещению токенов.

Замораживание средств осуществляется без предварительного уведомления клиента. Резиденты ПВТ информируют собственника или владельца средств о запрете на распоряжение, пользование средствами в связи с включением соответствующего лица в перечень после получения письменного обращения собственника или владельца средств в срок не позднее 5 рабочих дней с даты получения такого обращения.

60. При идентификации нового клиента резидент ПВТ осуществляет проверку нахождения такого клиента, его представителей, выгодоприобретателей (при наличии), бенефициарных владельцев клиента-организации в перечне. При нахождении вышеуказанных лиц в

перечне, резидент ПВТ отказывает клиенту в установлении договорных отношений с ним.

Резиденты ПВТ при верификации сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях (при наличии), бенефициарных владельцах клиента-организации и обновлении (актуализации) данных о них 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" проводят проверку наличия среди вышеуказанных лиц организаций, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, включенных в перечень. При нахождении клиента, его представителя, выгодоприобретателя (при наличии), бенефициарного владельца клиента-организации в перечне резидент ПВТ блокирует финансовую операцию, в том числе путем отказа от исполнения договора на осуществление финансовых операций в одностороннем порядке.

Порядок блокирования финансовых операций резидент ПВТ определяет в правилах внутреннего контроля самостоятельно с учетом особенностей осуществляемых финансовых операций в соответствии со статьей 9¹ Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения".

Резидент ПВТ информирует собственника или владельца средств, клиента о запрете на осуществление финансовой операции в связи с включением соответствующего лица в перечень при блокировании финансовой операции или после получения письменного обращения от собственника или владельца средств, клиента.

61. Резиденты ПВТ самостоятельно определяют в своих локальных правовых актах порядок информирования клиента о размораживании средств и (или) разблокировании финансовой операции.

ГЛАВА 6 ВЫЯВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИХ ОСОБОМУ КОНТРОЛЮ

62. При обращении клиента к резиденту ПВТ для осуществления финансовой операции работник резидента ПВТ проверяет, относится ли финансовая операция, которую намеревается совершить клиент, к категории финансовых операций, подлежащих особому контролю, руководствуясь при этом условиями, установленными статьей 7 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической

деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения“.

63. Критериями выявления и признаками подозрительных финансовых операций клиентов резидентов ПВТ являются:

63.1. клиентом для осуществления финансовой операции используются (планируются к использованию) ”anonymiser software“, ”IP mixers“, ”coin mixers“, иные программы-анонимайзеры (в том числе виртуальные кошельки, которые исключают возможность отслеживания операций, совершаемых с их использованием, например, Dark Wallet) или используется (планируется к использованию) виртуальный кошелек, с применением которого совершались операции на торговых площадках ”Silk Road“, ”AlphaBay“, ”Hansa“, ”Dream Market“, ”CGMC“ либо иных торговых площадках в сети Интернет, в отношении которых известно, что они используются для осуществления противоправной деятельности, установлена высокая степень риска использования указанного виртуального кошелька для осуществления противоправной деятельности (участия в ней);

63.2. осуществление клиентом финансовой операции через резидента ПВТ с видами токенов, в основе которых лежит принцип полной анонимизации совершаемых с ними сделок (операций);

63.3. использование клиентом при осуществлении финансовой операции адресов (идентификаторов) виртуальных кошельков, находящихся в реестре адресов (идентификаторов) виртуальных кошельков, использовавшихся (используемых) для осуществления противоправной деятельности, созданном в соответствии с пунктом 1 Указа Президента Республики Беларусь от 14 февраля 2022 г. № 48 “О реестре адресов (идентификаторов) виртуальных кошельков и особенностях оборота криптовалюты”;

63.4. пополнение учетной записи (аккаунта) клиента резидента ПВТ денежными средствами без использования банковских счетов, электронных кошельков;

63.5. использование клиентом для расчетов по финансовым операциям на сумму, равную или превышающую 1000 базовых величин, с резидентом ПВТ или другими лицами через резидента ПВТ банковского счета либо электронного кошелька, открытого в оффшорной зоне;

63.6. использование клиентом для расчетов по финансовым операциям на сумму, равную или превышающую 1000 базовых величин, с резидентом ПВТ или другими лицами через резидента ПВТ банковского счета либо электронного кошелька третьего лица (за исключением случаев, при которых используется банковский счет либо электронный

кошелек представителя клиента, действующего на основании доверенности, прямо предусматривающей соответствующие полномочия);

63.7. использование клиентом-организацией для расчетов по финансовым операциям на сумму, равную или превышающую 1000 базовых величин, с резидентом ПВТ или другими лицами через резидента ПВТ банковского счета, открытого в стране, отличной от страны его регистрации (резидентства). Данный признак не применяется, когда получатель средств и банк, в который поступают денежные средства, являются резидентами стран, входящих в Европейский союз и (или) Европейскую ассоциацию свободной торговли;

63.8. представление клиентом вызывающей подозрение информации, в том числе такой, которую невозможно (чрезвычайно сложно) проверить или проверка которой является чрезмерно дорогостоящей;

63.9. представление клиентом документов (их копий, изображений), вызывающих сомнение в их подлинности (достоверности), либо подложных документов;

63.10. немотивированный отказ клиента от представления запрашиваемых документов (сведений) (в том числе об источниках происхождения средств клиента) или неоправданные (необычные) задержки в их представлении либо чрезмерная обеспокоенность клиента вопросами конфиденциальности;

63.11. необоснованная поспешность в проведении финансовой операции, на которой настаивает клиент;

63.12. представление клиентом письменного подтверждения об отсутствии другого лица, в интересах которого совершается финансовая операция, предусмотренного в части третьей пункта 31 настоящего Положения, в случае если по итогам взаимодействия с клиентом по вопросу определения данного другого лица у резидента ПВТ сохранилась уверенность (сохранились подозрения) в его существовании;

63.13. разовое или неоднократное в течение анализируемого периода приобретение или отчуждение токенов на общую сумму, равную или превышающую 500 базовых величин, физическим лицом, не достигшим двадцати одного года, а также физическим лицом, достигшим пожилого возраста (шестидесяти лет либо старше), который с высокой степенью вероятности не в состоянии получать необходимый для подобных операций доход;

63.14. разовое или неоднократное в течение анализируемого периода осуществление клиентом финансовой операции на сумму, превышающую 2000 базовых величин, связанной с вводом средств на его учетную запись (аккаунт), приобретением или отчуждением токенов за белорусские

рубли, иностранную валюту, электронные деньги, обменом токенов на другие токены, если это не обусловлено характером деятельности клиента и (или) информация в отношении данного клиента не позволяет определить источник происхождения средств клиента;

63.15. необоснованное дробление суммы финансовой операции, направленное на возможное уклонение клиента от регистрации в специальном формуляре;

63.16. систематическое в течение анализируемого периода осуществление клиентом-организацией вывода средств с его учетной записи (аккаунта) на его банковский счет, электронный кошелек с последующим внесением на его учетную запись (аккаунт) средств в близких по значению суммах (размерах);

63.17. осуществление клиентом финансовых операций, если у резидента ПВТ возникают подозрения, что они могут быть связаны с незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ, их аналогов и прекурсоров, в том числе на основании критериев, определяемых международными организациями;

63.18. получение отказа клиента в представлении информации об источниках происхождения средств клиента либо получение разъяснений, вызывающих сомнения в их достоверности;

63.19. разовое или неоднократное в течение анализируемого периода дарение (предоставление на безвозмездной безвозвратной основе) токенов (права собственности на них) на общую сумму, равную или превышающую 100 базовых величин, между участниками финансовой операции, не состоящими между собой в браке, в отношениях близкого родства или свойства, в отношениях опекуна (попечителя) и подопечного, а также не являющимися лицами, совместно проживающими и ведущими общее хозяйство;

63.20. разовое или неоднократное в течение анализируемого периода перечисление (перевод) клиентом оператора криптоплатформы денежных средств (электронных денег) на банковский счет (в электронный кошелек) данного оператора на общую сумму, равную или превышающую 500 базовых величин, для осуществления торгов токенами без проведения клиентом таких торгов либо проведение торгов на сумму, не превышающую 10 процентов от перечисленной (переведенной) суммы;

63.21. предложение клиентом необычно высокого вознаграждения за осуществление нестандартной финансовой операции;

63.22. отсутствие явного экономического смысла в финансовой операции;

63.23. осуществление нескольких финансовых операций, каждая из которых в отдельности не является подозрительной, но по совокупности

особенностей, которых такие финансовые операции вызывают подозрения в том, что они осуществляются в целях уклонения от уплаты налогов, сборов (пошлин), иных обязательных платежей; легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности, финансирования распространения оружия массового поражения и (или) уклонения от регистрации финансовых операций в специальном формуляре;

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

64. Резиденты ПВТ включают в правила внутреннего контроля все критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций, установленные пунктом 63 настоящего Положения.

Резидент ПВТ в правилах внутреннего контроля вправе конкретизировать и дополнять критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций, предусмотренные в подпунктах 63.1 – 63.24 пункта 63 настоящего Положения. При этом, если в признаке подозрительных финансовых операций установлена пороговая сумма, резидент ПВТ вправе ее корректировать в сторону уменьшения.

Резидент ПВТ обязан уведомить администрацию ПВТ об установлении в правилах внутреннего контроля резидента ПВТ конкретизированных и дополнительных критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций в течение пяти рабочих дней со дня утверждения правил внутреннего контроля (изменений и (или) дополнений к ним).

65. При выявлении финансовой операции, отвечающей критериям выявления и признакам подозрительных финансовых операций, указанным в подпунктах 63.1 – 63.3 пункта 63 настоящего Положения, иным, определенным резидентом ПВТ, резидент ПВТ обязан принять решение о приостановлении и (или) отказе в осуществлении такой финансовой операции.

66. При выявлении финансовой операции, отвечающей критериям выявления и признакам подозрительных финансовых операций, указанным в подпунктах 63.8 – 63.10, 63.12, 63.14 – 63.15, 63.18 – 63.19, 63.22 – 63.23 пункта 63 настоящего Положения, иным, определенным резидентом ПВТ, резидент ПВТ вправе принять решение о приостановлении и (или) отказе в осуществлении такой финансовой операции.

67. Для выявления финансовой операции, отвечающей критериям выявления и признакам подозрительных финансовых операций, указанным в подпункте 63.1 пункта 63 настоящего Положения резидент ПВТ обязан использовать программное обеспечение (право на использование программного обеспечения, заключить договор, предусматривающий такое право) с учетом всех обновлений этого программного обеспечения, выполняющее обобщение и анализ использования клиентами (потенциальными клиентами) их адресов (идентификаторов) виртуальных кошельков (в том числе позволяющее определить торговые площадки, на которых адреса (идентификаторы) виртуальных кошельков клиентов (потенциальных клиентов) использовались, адреса (идентификаторы) виртуальных кошельков контрагентов клиентов (потенциальных клиентов), связи адресов (идентификаторов) виртуальных кошельков клиентов (потенциальных клиентов) с другими адресами (идентификаторами) виртуальных кошельков и др.), а также осуществляющее оценку риска применения адресов (идентификаторов) виртуальных кошельков клиентов (потенциальных клиентов) для осуществления противоправной деятельности (участия в ней), либо услуги иных лиц (исполнителей) по указанным обобщению, анализу и оценке в следующих случаях (при этом подлежат использованию программное обеспечение или услуги компании Elliptic Enterprises Limited (Великобритания), компании Elliptic Vault Limited (Великобритания), компании Chainalysis, Inc. (США), компании Coinfirm Limited (Великобритания), компании Neutrino srl (Италия), Crystal Blockchain B.V. (Нидерланды) либо юридического лица, учрежденного одной из таких компаний или с ее участием, либо юридического лица, правомерно использующего товарный знак (знак обслуживания) одной из таких компаний, либо иного юридического лица при условии, что соответствующее программное обеспечение или соответствующие услуги имеет (имеют) тот же или более высокий уровень эффективности, что и программное обеспечение или услуги названных компаний, либо заключенный с таким юридическим лицом договор предусматривает право на использование программного обеспечения или услуг названных компаний).

Обязанность, предусмотренная частью первой настоящего пункта, не распространяется на сделки (операции) с токенами в отношении которых компании, поименованные в части первой настоящего пункта, не предоставляют (не поддерживают) возможность обобщения и анализа транзакций в соответствующих реестрах блоков транзакций (блокчейнах), а равно использования адресов (идентификаторов) виртуальных кошельков на которых находятся такие токены.

При этом к числу данных токенов не относятся токены, в основе которых лежит принцип полной анонимизации совершаемых с ними сделок (операций).

68. Резидент ПВТ обязан уведомить администрацию ПВТ в течение пяти рабочих дней со дня утверждения правил внутреннего контроля (изменений и (или) дополнений к ним) об установлении в правилах внутреннего контроля резидента ПВТ критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций, не предусмотренных в части первой настоящего пункта, которые могут являться основанием для отказа клиенту в осуществлении финансовой операции.

69. Резиденты ПВТ вправе отказаться в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме при наступлении обстоятельств, определенных в абзаце четвертом части шестой подпункта 4.1 пункта 4 Декретом Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8.

70. Резиденты ПВТ обязаны проинформировать клиента, его представителя о приостановлении и (или) об отказе в осуществлении финансовой операции, об отказе в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в порядке, установленном правилами внутреннего контроля резидента ПВТ, в соответствии с частью седьмой подпункта 4.1 пункта 4 Декретом Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8.

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

72. При выявлении финансовой операции, вызывающей подозрения, работником резидента ПВТ составляется сообщение в электронном виде либо на бумажном носителе, содержащее сведения об осуществляемой финансовой операции по форме, утвержденной резидентом ПВТ. Данное сообщение, а также необходимые документы по финансовой операции передаются ответственному должностному лицу резидента ПВТ.

При необходимости вышеуказанный работник или ответственное должностное лицо резидента ПВТ обращаются к клиенту с просьбой о представлении разъяснений об экономическом смысле финансовой операции.

73. При наличии (отсутствии) обоснованных подозрений для отнесения финансовой операции клиента к подлежащей особому контролю ответственное должностное лицо резидента ПВТ принимает мотивированное решение о признании финансовой операции клиента

подозрительной (неподозрительной) и представлении (непредставлении) сведений о ней в орган финансового мониторинга.

При принятии такого решения в отношении осуществляемой клиентом финансовой операции, являющейся одной из однотипных финансовых операций, резидент ПВТ:

в случае ее признания подозрительной в целях дальнейшего представления специальных формуляров по таким операциям руководствуется анализируемым периодом, установленным в правилах внутреннего контроля резидента ПВТ для соответствующего признака подозрительности. При необходимости ответственное должностное лицо вправе принять решение об иной периодичности проведения анализа однотипных финансовых операций клиента в зависимости от их суммы, вида, характера и частоты осуществления;

в случае ее признания неподозрительной ответственное должностное лицо вправе принять решение о дальнейшем несоставлении сообщений по таким операциям при незначительных изменениях в сумме, виде, характере и частоте их осуществления в дальнейшем (при отсутствии соответствия другим критериям выявления и признакам подозрительных финансовых операций).

По однотипным финансовым операциям решение о признании их подозрительными (неподозрительными) принимается не позднее девяти рабочих дней, следующих за последним днем анализируемого периода.

74. В случае признания ответственным должностным лицом резидента ПВТ финансовой операции неподозрительной им принимается и фиксируется в сообщении обоснование решения о признании финансовой операции неподозрительной.

Сообщения, по которым принято решение о ненаправлении специального формуляра, регистрируются в журнале учета сообщений, форма которого определяется резидентом ПВТ самостоятельно. Ведение журнала учета сообщений осуществляется в электронном виде.

Если ответственное должностное лицо резидента ПВТ принимает решение о признании финансовой операции подозрительной, соответствующая запись о принятом решении в сообщении не оформляется. Обоснованием принятого решения о признании операции подозрительной является подписание ответственным должностным лицом специального формуляра регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю.

75. Финансовые операции, подлежащие особому контролю, регистрируются в специальном формуляре регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, в порядке, установленном Инструкцией о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и

хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367.

76. При выявлении подозрительной финансовой операции ответственное должностное лицо резидента ПВТ при необходимости принимает следующие решения:

- о запросе дополнительных документов (сведений), их анализе, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении резидента ПВТ;

- о пересмотре степени риска работы с клиентом;

- об отказе в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме в соответствии с законодательством;

- другие решения, принимаемые в отношении участника финансовой операции, перечень которых при необходимости определяется резидентом ПВТ в правилах внутреннего контроля.

77. Ответственное должностное лицо резидента ПВТ обеспечивает:

- надлежащее хранение анкет клиентов, электронных копий специальных формуляров и копий, изображений иных документов, связанных с осуществлением финансовых операций, подлежащих особому контролю, в течение срока, установленного настоящим Положением и законодательством;

- соблюдение установленного законодательством порядка обращения с информацией о финансовых операциях и идентификационными данными участников финансовой операции.

ГЛАВА 7

ТРЕБОВАНИЯ К КВАЛИФИКАЦИИ, ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ И ПОДГОТОВКЕ РАБОТНИКОВ РЕЗИДЕНТОВ ПВТ

78. Ответственные должностные лица резидентов ПВТ должны иметь высшее экономическое либо высшее юридическое образование и опыт работы по экономической или юридической специальности не менее трех лет.

79. Ответственные должностные лица резидентов ПВТ должны соответствовать требованиям к деловой репутации, определенным Положением о требованиях, которым должны соответствовать отдельные заявители для регистрации их в качестве резидентов Парка высоких технологий, утвержденным Наблюдательным советом ПВТ.

80. Работники резидентов ПВТ в случаях, предусмотренных настоящим Положением, должны проходить инструктаж по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем,

финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Порядок проведения инструктажа по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, определяется резидентом ПВТ с учетом требований настоящего Положения и должен включать, в том числе порядок проверки знаний соответствующих работников резидента ПВТ в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

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

82. Вводный (первичный) инструктаж и ознакомление с нормативными правовыми актами Республики Беларусь, локальными правовыми актами резидента ПВТ, актами Наблюдательного совета ПВТ по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения с лицами, назначаемыми на должности ответственного должностного лица, подчиненного ответственного должностного лица по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, лицами, принимаемыми на работу в подразделения, участвующие в осуществлении финансовых операций, проводятся в течение 10 рабочих дней с даты назначения (приема).

83. Плановый инструктаж (обучение) ответственных должностных лиц, подчиненных ответственных должностных лиц по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, работников резидента ПВТ, участвующих в осуществлении финансовых операций, проводится не реже одного раза в год.

При проведении планового инструктажа (обучения), предусмотренного в части первой настоящего пункта могут использоваться обучающие курсы, в том числе дистанционные.

84. Внеплановый (целевой) инструктаж по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования

распространения оружия массового поражения проводится в следующих случаях:

при изменении законодательства в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, получении информационных документов по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения из государственных органов, администрации ПВТ;

при изменении правил внутреннего контроля (при необходимости и в части соответствующих изменений);

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

при возложении на работника резидента ПВТ функций, предусмотренных пунктом 9 настоящего Положения, либо функций, связанных с осуществлением финансовых операций;

при выходе ответственного должностного лица, подчиненных ответственных должностных лиц по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, работников резидента ПВТ, участвующих в осуществлении финансовых операций, из длительного отпуска либо в случае их явки на работу по окончании длительного периода временной нетрудоспособности, если резидент ПВТ придет к выводу, что имеющихся у них знаний в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения недостаточно для дальнейшего выполнения ими своих трудовых обязанностей;

в иных случаях, определяемых резидентом ПВТ, в том числе в случае, предусмотренном в пункте 85 настоящего Положения.

85. Ответственное должностное лицо организует проверку знаний по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения у работников резидента ПВТ, участвующих в осуществлении финансовых операций, не реже одного раза в год. В случае неудовлетворительного

результата в отношении релевантного работника может быть проведен внеплановый (целевой) инструктаж по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения и (или) приняты иные меры, определяемые резидентом ПВТ в соответствии с законодательством.

86. Факты проведения инструктажа по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения и проверки знаний по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения фиксируются в специальном журнале (специальных журналах), форму и содержание которого (которых) резидент ПВТ устанавливает самостоятельно, и подтверждаются подписью работника, в отношении которого проведен инструктаж по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения или проведена проверка знаний по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Указанный журнал (указанные журналы) может (могут) заполняться в электронном виде, и в этом случае подпись названного работника не требуется.

87. Проверка знаний ответственного должностного лица, подчиненных ответственных должностных лиц по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, работников резидента ПВТ, участвующих в осуществлении финансовых операций, по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения должна проводиться не реже одного раза в год, а первичная проверка знаний – в течение одного месяца со дня проведения вводного (первичного) инструктажа.

Приложение 1
к Положению о требованиях к
правилам внутреннего контроля
резидентов Парка высоких
технологий
от 23.10.2018
(в редакции решения
Наблюдательного совета
от 18.08.2022)

АНКЕТА
ОТВЕТСТВЕННОГО ДОЛЖНОСТНОГО ЛИЦА
В ЧАСТИ ВЫПОЛНЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ
ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЯ
ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСИРОВАНИЯ
РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО ПОРАЖЕНИЯ

I. Общие сведения об ответственном должностном лице в части выполнения требований по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – легализация)

фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) ответственного должностного лица в части выполнения требований по предотвращению легализации

указать предыдущие фамилии (в случае изменения фамилии)

дата рождения ответственного должностного лица в части выполнения требований по предотвращению легализации

гражданство ответственного должностного лица в части выполнения требований по предотвращению легализации

место жительства должностного лица в части выполнения требований по предотвращению легализации

контактный телефон и адрес электронной почты должностного лица в части выполнения требований по предотвращению легализации

II. Сведения о соответствии (несоответствии) ответственного должностного лица в части выполнения требований по предотвращению легализации требованиям к деловой репутации и иные сведения о нем

№	Вопрос	Ответ
1.	Имеется ли у ответственного должностного лица в части выполнения требований по предотвращению легализации высшее образование (если имеется, то указать учреждение высшего образования, год его окончания, факультет и специальность по диплому)?	
2.	Имеется ли у ответственного должностного лица в части выполнения требований по предотвращению легализации опыт работы по экономической или юридической специальности не менее трех лет (если имеется, то указать какой и где именно он имел место)?	
3.	Имеется ли у ответственного должностного лица в части выполнения требований по предотвращению легализации непогашенная или неснятая судимость за совершение преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности, преступления против информационной безопасности в Республике Беларусь и государстве (государствах), гражданином (подданным) которого (которых) он является?	
4.	Имеются ли у ответственного должностного лица в части выполнения требований по предотвращению легализации в течение последних двух лет факты расторжения трудового договора (контракта) по инициативе нанимателя в случае совершения данным должностным лицом виновных действий, являющихся основаниями для утраты доверия к работнику со стороны нанимателя, в Республике Беларусь?	
5.	Имеются ли у ответственного должностного лица в части выполнения требований по предотвращению легализации в течение последних двух лет факты расторжения трудового договора (контракта) по основаниям, признаваемым дискредитирующими обстоятельствами увольнения в соответствии с пунктом 6 Декрета Президента Республики Беларусь от 15 декабря 2014 г. № 5 «Об усилении требований к руководящим кадрам и работникам организаций», в Республике Беларусь?	
6.	Имеется ли в течение последних трех лет вступившее в законную силу решение суда, которым установлены факты осуществления ответственным должностным лицом в части выполнения требований по предотвращению легализации виновных действий, повлекших банкротство юридического лица, в Республике Беларусь и государстве (государствах), гражданином (подданным) которого (которых) он является?	
7.	Имеется ли постановление органа уголовного преследования Республики Беларусь или государства, гражданином (подданным) которого является ответственное должностное лицо в части выполнения требований по предотвращению легализации, о возбуждении в отношении него уголовного дела, либо о признании его подозреваемым, либо о привлечении его в качестве обвиняемого по уголовному делу?	

дата подписания анкеты

подпись, фамилия, инициалы, должность лица, подписавшего анкету от имени заявителя

подпись, фамилия, инициалы ответственного должностного лица в части выполнения требований по предотвращению легализации

Приложение 2

к Положению о требованиях к
правилам внутреннего контроля
резидентов Парка высоких
технологий
от 23.10.2018
(в редакции решения
Наблюдательного совета
от 18.08.2022)

**ПЕРЕЧЕНЬ СВЕДЕНИЙ ДЛЯ ВКЛЮЧЕНИЯ В ОТЧЕТ О ВНУТРЕННЕЙ
ОЦЕНКЕ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ДОХОДОВ,
ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЕМ
ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ
РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО ПОРАЖЕНИЯ**

1. Методология проведения оценки рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения.

2. Перечень локальных правовых актов, регламентирующих деятельность резидента ПВТ в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

3. Сведения об оценке рисков резидента ПВТ в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения:

динамика количества клиентов;

динамика количества клиентов, отнесенных к высокой группе риска;

динамика количества клиентов – публичных должностных лиц;

динамика количества клиентов – организаций, бенефициарными владельцами которых являются лица, отнесенные к публичным должностным лицам.

динамика количества отказов клиентам в осуществлении финансовых операций;

динамика количества специальных формуляров, направленных в орган финансового мониторинга;

перечень услуг, предоставляемых резидентом ПВТ, с высоким уровнем рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;

количество клиентов в разрезе топ-5 юрисдикций;

общая сумма финансовых операций клиентов в разрезе топ-5 юрисдикций с наибольшей суммой сделок;

4. Меры, принятые органами, ведущими уголовный процесс, по наложению ограничений на средства клиентов.

5. Анализ проверок деятельности в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, проведенных уполномоченными органами, внешним аудитом, иными подразделениями резидента ПВТ (служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля), ответственным должностным лицом за период деятельности резидента ПВТ:

количество проверок;

выявленные нарушения и недостатки;

рекомендации по результатам проверок;

меры воздействия, принятые к лицам, допустившим нарушения;

принятые меры по устранению нарушений и созданию условий для их недопущения в будущем, реализации рекомендаций по результатам проверок.

6. Оценка рисков, связанных с финансированием террористической деятельности.

Количество случаев и суммы замораживания средств и (или) блокирования финансовых операций.

7. Уязвимости и выявленные риски, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения в деятельности резидента ПВТ.

8. Основные итоги региональной, национальной, секторальной в соответствующей области деятельности оценок рисков, в том числе имеющиеся данные о преступлениях, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения.

Влияние итогов оценок на риски, выявленные резидентом ПВТ.

9. Предложения об ограничении (снижении) рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, в деятельности резидента ПВТ и меры по повышению эффективности работы в указанной сфере.

10. Иные сведения.

Приложение 3

к Положению о требованиях к
правилам внутреннего контроля
резидентов Парка высоких
технологий
от 23.10.2018
(в редакции решения
Наблюдательного совета
от 18.08.2022)

**МАТРИЦА (ДВУХУРОВНЕВАЯ)
ПРИСВОЕНИЯ РАБОТЕ С КЛИЕНТОМ
ИТОГОВОЙ СТЕПЕНИ РИСКА НА ОСНОВЕ
ТРЕХВЕКТОРНОЙ МОДЕЛИ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ РИСКОВ**

Значение векторов			Итоговая степень риска работы с клиентом
Риск по профилю клиента	Риск по географическому региону	Риск по видам операций	
Низкий	Низкий	Низкий	Низкий
Низкий	Низкий	Высокий	Низкий
Низкий	Высокий	Низкий	Низкий
Низкий	Высокий	Высокий	Высокий
Высокий	Низкий	Низкий	Низкий
Высокий	Низкий	Высокий	Высокий
Высокий	Высокий	Низкий	Высокий
Высокий	Высокий	Высокий	Высокий

Приложение 4
к Положению о требованиях к
правилам внутреннего контроля
резидентов Парка высоких
технологий
от 23.10.2018
(в редакции решения
Наблюдательного совета
от 18.08.2022)

МАТРИЦА (ТРЕХУРОВНЕВАЯ)
ПРИСВОЕНИЯ РАБОТЕ С КЛИЕНТОМ
ИТОГОВОЙ СТЕПЕНИ РИСКА НА ОСНОВЕ
ТРЕХВЕКТОРНОЙ МОДЕЛИ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ РИСКОВ

Значение векторов			Итоговая степень риска работы с клиентом
Риск по профилю клиента	Риск по географическому региону	Риск по видам операций	
низкий	низкий	низкий	низкий
низкий	низкий	средний	низкий
низкий	низкий	высокий	низкий
низкий	средний	низкий	низкий
низкий	средний	средний	низкий
низкий	средний	высокий	средний
низкий	высокий	низкий	низкий
низкий	высокий	средний	средний
низкий	высокий	высокий	средний
средний	низкий	низкий	низкий
средний	низкий	средний	средний
средний	низкий	высокий	средний
средний	средний	низкий	средний
средний	средний	средний	средний
средний	средний	высокий	средний
средний	высокий	низкий	средний
средний	высокий	средний	средний
средний	высокий	высокий	высокий
высокий	низкий	низкий	средний
высокий	низкий	средний	средний
высокий	низкий	высокий	высокий
высокий	средний	низкий	средний
высокий	средний	средний	высокий
высокий	средний	высокий	высокий
высокий	высокий	низкий	высокий
высокий	высокий	средний	высокий
высокий	высокий	высокий	высокий

Приложение 5
к Положению о требованиях к
правилам внутреннего контроля
резидентов Парка высоких
технологий
от 23.10.2018
(в редакции решения
Наблюдательного совета
от 18.08.2022)

ПЕРЕЧЕНЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫХ ДАННЫХ

1. Для физического лица:
 - учетный номер плательщика (на основании документа, подтверждающего постановку на учет в налоговом органе) (при наличии);
 - место работы, должность, номер рабочего телефона (при наличии);
 - номер контактного (домашнего/мобильного) телефона;
 - предыдущие фамилии (при регистрации рождения, заключения брака(ов) и др.) (при наличии);
 - адрес сайта в сети Интернет (при наличии);
 - сведения о представителях, лицах, способных прямо и (или) косвенно (через иных лиц) определять (оказывать влияние на принятие) решения физического лица, о лицах, на принятие решений которыми физическое лицо оказывает такое влияние (при наличии);
 - иные сведения, определенные в правилах внутреннего контроля.
2. Для индивидуального предпринимателя:
 - номер контактного (домашнего/мобильного) телефона;
 - адрес сайта в сети Интернет (при наличии);
 - предыдущие фамилии (при регистрации рождения, заключении брака(ов) и др.) (при наличии);
 - предполагаемые среднемесячные обороты по счету (общие и обороты наличных денежных средств);
 - сведения о представителях, лицах, способных прямо и (или) косвенно (через иных лиц) определять (оказывать влияние на принятие) решения индивидуального предпринимателя, о лицах, на принятие решений которыми индивидуальный предприниматель оказывает такое влияние;
 - иные сведения, определенные в правилах внутреннего контроля.
3. Для организаций:
 - номера контактных телефонов;

- адрес сайта в сети Интернет (при наличии);
- размер зарегистрированного уставного фонда;
- количество работников, трудоустроенных у соответствующего нанимателя на дату получения данных об их количестве;
- сведения о постоянных контрагентах (при наличии);
- сведения о представителях;
- история организации, положение на рынке (сведения о реорганизациях, изменениях в характере деятельности);
- информация о том, являются ли руководители, главный бухгалтер организации и (или) иные уполномоченные должностные лица, которым в установленном порядке предоставлено право действовать от имени организации, учредителями (участниками) других организаций с долей в уставном фонде более 25 процентов или собственниками других организаций (сведения об этих организациях);
- информация о том, являются ли учредители (участники) организации, имеющие долю в уставном фонде более 25 процентов, собственники или бенефициарные владельцы учредителями (участниками) других организаций с долей в уставном фонде более 25 процентов, собственниками или руководителями других организаций (сведения об этих организациях);
- сведения о филиалах, представительствах, дочерних организациях (в том числе за границей) (при наличии);
- сведения об организациях, способных прямо и (или) косвенно (через иные организации) определять решения данной организации или оказывать влияние на их принятие данной организацией, а также об организациях, на принятие решений которыми данная организация оказывает такое влияние;
- иные сведения, определенные в правилах внутреннего контроля.