

Совместное белорусско-российское
открытое акционерное общество
«Белгазпромбанк»
(ОАО «Белгазпромбанк»)

УТВЕРЖДЕНО
Решение правления
ОАО «Белгазпромбанк»
24.03.2014
протокол № 15

Управление финансового мониторинга

ПОЛИТИКА

г. Минск

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

*(в редакции решений правления
от 29.06.2015, протокол № 28,
от 26.12.2016, протокол № 70,
от 11.02.2019, протокол № 7)*

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Политика определяет основные принципы и подходы к реализации в ОАО «Белгазпромбанк» (далее – Банк) требований законодательства Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов Банка, а также международных требований в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ).

(в редакции решения правления от 11.02.2019, протокол № 7)

Под легализацией доходов, полученных преступным путем, понимается придание правомерного вида владению, пользованию и (или) распоряжению доходами, полученными преступным путем, в целях утаивания или искажения их происхождения, местонахождения, размещения, движения либо их действительной принадлежности, в том числе соотносимых с этими доходами прав.

(пункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

Под финансированием распространения оружия массового поражения понимается предоставление или сбор средств любым способом в целях приобретения, хранения, сбыта, использования оружия массового поражения.

(часть дополнена решением правления от 26.12.2016, протокол № 70)

2. Целью разработки настоящей Политики является определение основных направлений построения Системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, соответствующей профилю и масштабу деятельности Банка.

(пункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

3. При реализации мероприятий по ПОД/ФТ Банк руководствуется законодательством Республики Беларусь, локальными нормативными правовыми актами Банка в данной сфере, в том числе настоящей Политикой.

(пункт в редакции решения правления от 26.12.2016, протокол № 70)

2. ПЕРЕЧЕНЬ ТЕРМИНОВ, ОПРЕДЕЛЕНИЙ И СОКРАЩЕНИЙ

4. В настоящей Политике используются следующие термины и их определения:

(абзац в редакции решения правления от 26.12.2016, протокол № 70)

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

Вольфсбергская Группа – объединение крупнейших банков мира в целях разработки принципов этического поведения частных банков с точки зрения борьбы против легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

Домицилирующая компания – компания, представляющая услуги по регистрации своих клиентов в государствах, отличных от места реального ведения бизнеса клиента, и по обеспечению видимости присутствия клиента по указанным адресам их регистрации;

Законодательство – нормативные правовые акты Республики Беларусь в сфере ПОД/ФТ;

(абзац в редакции решения правления от 26.12.2016, протокол № 70)

Клиенты – физические лица, индивидуальные предприниматели, организации, финансовые институты), обслуживаемые Банком, в том числе на основании договора на осуществление финансовых операций в письменной форме;

Локальные акты – локальные нормативные правовые акты Банка в сфере ПОД/ФТ;

(абзац в редакции решения правления от 26.12.2016, протокол № 70)

абзац исключен. – Решение правления от 11.02.2019, протокол № 7.

Подозрительная финансовая операция – финансовая операция, в отношении которой у Банка возникли подозрения, что она осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия

массового поражения, после принятия Банком решения об отнесении ее к финансовой операции, подлежащей контролю в целях ПОД/ФТ;

Подразделение финансового мониторинга – структурное подразделение Банка, в компетенцию которого входит осуществление мер в сфере ПОД/ФТ;

Публичные должностные лица – иностранные публичные должностные лица, должностные лица публичных международных организаций, лица, занимающие должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, а также члены их семей и приближенные к ним лица;

(абзац в редакции решения правления от 26.12.2016, протокол № 70)

Система внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ – внутренний контроль в сфере ПОД/ФТ, а также организационная структура, стратегия, политика, методика и процедуры, являющиеся средствами осуществления внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ. Система внутреннего контроля Банка в сфере ПОД/ФТ организуется в рамках системы внутреннего контроля Банка и системы управления рисками Банка;

Специальное сообщение – специальный формуляр регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю;

Старшее руководство – руководитель Банка, либо его заместитель либо иное должностное лицо Банка, которому руководителем Банка в установленном порядке делегированы соответствующие полномочия;

Орган финансового мониторинга – создаваемый в установленном Законодательством порядке государственный орган, осуществляющий деятельность по ПОД/ФТ.

(пункт в редакции решения правления от 29.06.2015)

5. В настоящей Политике используются следующие сокращения:

ФАТФ – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

(пункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

3. ДЕКЛАРАЦИЯ О СООТВЕТСТВИИ МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

(название раздела в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

6. Для целей настоящей Политики под международными стандартами в сфере ПОД/ФТ понимаются Рекомендации ФАТФ и документы Вольфсбергской Группы, устанавливающие принципы и стандарты в сфере ПОД/ФТ.

(пункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

7. Система внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ Банка полностью соответствует международным стандартам в сфере ПОД/ФТ в рамках требований и ограничений Законодательства.

(пункт в редакции решений правления от 29.06.2015, протокол № 28, от 26.12.2016, протокол № 70)

8. Банк раскрывает информацию о соответствии международным стандартам в сфере ПОД/ФТ третьим лицам с учетом требований и ограничений Законодательства.

(пункт в редакции решения правления от 26.12.2016, протокол № 70)

9. Соответствие международным стандартам в сфере ПОД/ФТ означает реализацию Банком с учетом норм Законодательства следующих базовых принципов и рекомендаций:

(абзац в редакции решения правления от 26.12.2016, протокол № 70)

9.1. правило «Знай своего клиента» применяется в отношении всех Клиентов Банка, в том числе с учетом соблюдения установленных норм должной осмотрительности и мер по надлежащей проверке Клиентов;

(подпункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

9.2. процедуры ПОД/ФТ применяются с учетом принципа риск-ориентированного подхода;

9.3. меры по мониторингу деятельности Клиентов реализуются в целях выявления Подозрительных финансовых операций и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они совершаются либо могут совершаться в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

(подпункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

9.4. к отдельным категориям Клиентов, как принимаемых на обслуживание, так и находящихся на обслуживании, применяются специальные меры контроля;

9.5. предпринимаются необходимые и обоснованные меры по управлению риском по географическому фактору в целях ПОД/ФТ;

9.6. работники Банка, входящие в организационную структуру Системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, на регулярной основе проходят обучение и проверку знаний по вопросам ПОД/ФТ.

(подпункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

10. Банк стремится к наиболее полноценному, насколько ему позволяют ресурсы и регулятор, исполнению принципов, указанных в пункте 9 настоящей Политики, с учетом особенностей, регламентированных в разделе 4 настоящей Политики.

4. СОДЕРЖАНИЕ БАЗОВЫХ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ

11. Правило «Знай своего клиента».

11.1. Банк получает в отношении лиц, принимаемых на обслуживание, наиболее полную и достоверную информацию, необходимую для:

достижения достаточной уверенности в том, что потенциальный Клиент является именно тем субъектом (физическим лицом, индивидуальным предпринимателем, организацией, финансовым институтом), за которое он себя выдает;

(абзац в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

подтверждения фактов отсутствия юридических барьеров, препятствующих предоставлению тех или иных запрашиваемых Клиентом услуг;

понимания целей обращения потенциального Клиента в Банк, а также для дальнейшего анализа деятельности Клиента и проводимых им операций.

11.2. Меры по реализации правила «Знай своего клиента», в том числе содержание информации, необходимой к получению, устанавливаются Банком самостоятельно с учетом особенностей правового регулирования, а также с учетом внутренних потребностей Банка. При этом Банк предпринимает необходимые меры для установления обязательных идентификационных сведений Клиентов, в том числе на основании документов, перечень которых устанавливается Законодательством и закрепляется в Локальных актах.

11.3. Реализация правила «Знай своего клиента» должна преследовать одновременно две цели – укрепление и развитие бизнеса Банка и обеспечение эффективной работы по предотвращению проникновения в Банк недобросовестных Клиентов, планирующих осуществлять свою деятельность (совершать финансовые операции) в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

(подпункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

11.4. С учетом потребностей бизнеса и в полном соответствии с действующим законодательством Банк дифференцировано применяет правило «Знай своего клиента» с использованием принципов риск-ориентированного подхода.

11.5. Процедуры по применению правила «Знай своего клиента» реализуются комплексно в отношении каждого из Клиентов, в том числе потенциальных, таким образом, чтобы обеспечить выполнение процедур идентификации и документального фиксирования результатов идентификации.

11.6. Правило «Знай своего клиента» предполагает не только сбор, анализ и обработку информации о Клиенте при его первичном обращении в Банк, но также и поддержание полученной информации в актуальном состоянии, в связи с чем Банк обеспечивает регулярное обновление ранее полученной информации о Клиентах.

11.7. Учитывая, что при обращении в Банк лицо может действовать от имени, по поручению либо в интересах иного лица, Банк предпринимает меры по идентификации лиц, которым поручено представлять интересы Клиента в Банке (представителей), и лиц, в интересах (в пользу) которых действует Клиент на основании договоров страхования, сострахования, доверительного управления денежными средствами или иным имуществом (выгодоприобретателей).

(подпункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

11.8. При приеме на обслуживание каждый из Клиентов должен быть оценен с точки зрения риска работы с Клиентом на предмет осуществления им деятельности и (или) совершения финансовых операций в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической

деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – риск работы с Клиентом). Для этих целей в Банке разрабатывается и регламентируется система оценки риска, предусматривающая установление низкой, средней и высокой итоговой степени риска работы с Клиентом. В процессе обслуживания Клиента степень риска, присвоенная на момент установления отношений, пересматривается с определенной регулярностью.

(подпункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

11.9. В процессе выполнения процедур идентификации Клиента Банк проверяет полученную от Клиента информацию (или ее часть) посредством обращения к достоверным, независимым источникам, базам данных или информации способами, не противоречащими Законодательству.

12. Меры по надлежащей проверке Клиентов.

12.1. Для целей создания эффективного рубежа защиты Банка от проникновения в него Клиентов, несущих для Банка риски (риск потери деловой репутации, операционный, в том числе правовой, и другие), связанные с опасностью хищения средств Банка, наложения ареста на денежные средства и иное имущество, находящееся в Банке, или конфискации находящихся в Банке денежных средств и иного имущества Банка и (или) Клиентов, что может повлечь как прямые финансовые потери Банка, так и косвенные: потерю доверия со стороны инвесторов и Клиентов, отток средств вкладчиков и кредиторов, отказ в предоставлении межбанковских ресурсов, привлечение к ответственности надзорными, налоговыми и правоохранительными органами, в Банке применяются меры по надлежащей проверке Клиентов.

12.2. Меры по надлежащей проверке Клиентов осуществляются в целях выполнения правила «Знай своего клиента» и включают в себя:

установление Бенефициарных владельцев Клиентов (если в результате принятия мер по надлежащей проверке Клиента Бенефициарный владелец достоверно не установлен, Бенефициарным владельцем признается лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа организации, либо лицо, возглавляющее ее коллегиальный исполнительный орган);

(абзац в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

проверка Клиентов и их Бенефициарных владельцев на предмет отнесения к Публичным должностным лицам;

проверка Клиентов и их Бенефициарных владельцев на предмет включения в перечень лиц, причастных к террористической деятельности;

проверка участников финансовой операции либо выгодоприобретателей по ней, а также их Бенефициарных владельцев на предмет включения в перечень лиц, причастных к террористической деятельности;

(абзацы третий – пятый дополнены решением правления от 26.12.2016, протокол №70)

получение и анализ информации о целях и предполагаемом характере отношений Клиента с Банком;

проведение на постоянной основе надлежащей проверки деловых отношений и анализа операций, осуществляемых Клиентами, для целей подтверждения или опровержения соответствия экономического смысла операций заявленным целям отношений;

получение, при необходимости, сведений об источнике происхождения средств Клиента.

12.3. Меры по надлежащей проверке Клиентов применяются с учетом риск-ориентированного подхода в зависимости от результатов выполнения правила «Знай своего клиента» и присвоенной Клиенту степени риска.
(подпункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

12.4. Содержание мер по надлежащей проверке Клиентов может варьироваться в зависимости от типа обслуживания Клиента, а также от вида продукта либо услуги, предоставляемых клиенту Банком.

12.5. С учетом принципов, установленных пунктами 12.3 и 12.4 настоящей Политики, меры по надлежащей проверке Клиентов должны быть предприняты при:

установлении отношений с Клиентом;

обращении Клиента для совершения операции, не предполагающей установления длительных отношений с Банком (разовой операции), сумма которой превышает порог для указанных операций, установленный Законодательством и (или) Локальными актами;

наличии подозрений в том, что деятельность Клиента и (или) совершаемые им операции возможно связаны с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;

(абзац в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

наличии сомнений в достоверности или достаточности ранее полученных от Клиента документов и сведений, необходимых для реализации правила «Знай своего клиента».

13. Нормы должной осмотрительности.

13.1. Банк предпринимает законные, обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, направленные на недопущение установления отношений с:

банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления и не являющимися членами банковской группы (банковского холдинга);

банками-нерезидентами, в отношении которых имеется информация, что их банковские счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления и не являющимися членами банковской группы (банковского холдинга);

организациями, деятельность которых связана с тиражированием и распространением порнографической продукции и иной продукции сексуального назначения, в том числе в случаях, когда такая деятельность осуществляется с использованием ресурсов сети Интернет.

(подпункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

13.2. В случае, если Законодательство не предусматривает оснований для отказа в установлении отношений с лицами, указанными в абзаце втором и

третьем части первой подпункта 13.1 настоящей Политики, Банк устанавливает отношения с такими лицами, обеспечив присвоение им высокой итоговой степени риска согласно действующей в Банке системе оценки риска работы с Клиентом и обеспечивает текущий мониторинг всех операций указанных лиц с информированием, при необходимости, Органа финансового мониторинга.
(подпункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

13.3. Исключен.

(подпункт исключен. – Решение правления от 11.02.2019, протокол № 7)

13.4. Банк дополнительно изучает деятельность Клиентов с целью выявления в процессе взаимоотношений необычной для Клиентов деятельности, не имеющей рационального объяснения, что может свидетельствовать о связи такой деятельности с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения.

(подпункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

13.5. Банк с разумной осторожностью принимает на обслуживание потенциальных Клиентов, в отношении которых в открытых источниках имеется информация негативного характера, а также Клиентов, использующих для регистрации услуги Домицилирующих компаний.

13.6. Банк:

отказывает в заключении и (или) исполнении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме лицам, включенным в перечень лиц, причастных к террористической деятельности, либо лицам, Бенефициарным владельцем которых является физическое лицо, включенное в перечень лиц, причастных к террористической деятельности;

блокирует финансовые операции (за исключением поступления денежных (банковских, почтовых) переводов, зачисления ценных бумаг на счета «депо»), участником которых или выгодоприобретателем по которым являются лица, включенные в перечень лиц, причастных к террористической деятельности, либо лицо, Бенефициарным владельцем которого является физическое лицо, включенное в перечень лиц, причастных к террористической деятельности;

замораживает средства, если их собственником или владельцем являются лица, включенные в перечень лиц, причастных к террористической деятельности, либо лица, Бенефициарным владельцем которых являются лица, включенные в перечень лиц, причастных к террористической деятельности;

отказывает в осуществлении финансовой операции Клиентам, а также их представителям в случае непредставления ими документов (сведений), необходимых для их идентификации в соответствии с Законодательством;

не открывает и не ведет счета на анонимных Клиентов (то есть счета без предоставления открывающим счет лицом документов, необходимых для его идентификации), а также не открывает и не ведет счета Клиентов на явно вымышленные имена либо псевдонимы;

не обслуживает лиц без их личного присутствия, либо их представителей, за исключением случаев, определенных Законодательством.

(подпункт дополнен решением правления от 29.06.2015, протокол № 28, подпункт в редакции решения правления от 26.12.2016, протокол № 70)

14. Риск-ориентированный подход.

14.1. Банк, исходя из особенностей Законодательства, обеспечивает построение Системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ с учетом принципа риск-ориентированного подхода.

(подпункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

14.2. Принцип риск-ориентированного подхода заключается в дифференцированном применении правила «Знай своего клиента» и мер по надлежащей проверке Клиентов в зависимости от итоговой степени риска работы с Клиентом.

К Клиенту с высокой итоговой степенью риска работы должны применяться усиленные меры по надлежащей проверке Клиентов и по реализации правила «Знай своего клиента».

К Клиенту со средней и низкой итоговой степенью риска работы могут применяться стандартные меры по надлежащей проверке Клиентов и по реализации правила «Знай своего клиента».

(подпункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

14.3. Содержание и характер усиленных и стандартных мер определяется Банком на основании соответствующих требований Законодательства.

(подпункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

14.4. Банк предпринимает законные и адекватные в сложившихся обстоятельствах меры по контролю и снижению общего уровня риска работы с Клиентом.

14.5. Банк осуществляет внутреннюю оценку рисков легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности в соответствии с требованиями законодательства, но не реже одного раза в три года.

(подпункт введен решением правления от 11.02.2019, протокол № 7)

15. Мониторинг деятельности Клиентов.

15.1. Банк обеспечивает осуществление на постоянной основе мониторинга операций и деятельности своих Клиентов.

15.2. Регулярность и полнота мониторинга определяются в соответствии с Законодательством с учетом принципа риск-ориентированного подхода, а также в зависимости от необходимости подтверждения либо опровержения возникающих в отношении деятельности Клиентов или осуществляемых ими операций подозрений в том, что они совершаются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

(подпункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

15.3. Критерии выявления и признаки Подозрительных финансовых операций определяются Банком в Локальных актах с учетом следующих особенностей:

основные – в соответствии с перечнем критериев и признаков, устанавливаемых Законодательством;

дополнительные – разрабатываются Банком с учетом особенностей деятельности Банка и характера оказываемых услуг.

15.4. При выявлении операций либо деятельности Клиентов, соответствующих законодательно установленным критериям, или операций (деятельности), которые по мнению Банка могут быть связаны с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, включая попытки совершения таких операций (деятельности), Банк в обязательном порядке информирует Орган финансового мониторинга.

(подпункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

15.5. Исключен.

(подпункт исключен. – Решение правления от 11.02.2019, протокол № 7)

16. Специальные меры контроля.

16.1. Специальные меры контроля применяются к принимаемым или находящимся на обслуживании в Банке Публичным должностным лицам.

16.2. Установление лиц, к которым необходимо применение специальных мер контроля, проводится на этапе реализации правила «Знай своего клиента».

16.3. Для определения понятия и статуса потенциального Клиента в качестве Публичного должностного лица Банк использует критерии классификации, установленные Законодательством.

16.4. Банк при установлении отношений с Клиентом, являющимся Публичным должностным лицом, получает письменное разрешение Старшего руководства на установление договорных отношений с таким лицом, а также предпринимает разумные меры для установления источника происхождения денежных средств Публичного должностного лица.

16.5. В отношении Публичных должностных лиц, находящихся на обслуживании, Банк осуществляет постоянный углубленный мониторинг финансовых операций, совершаемых такими лицами.

(пункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

17. Управление риском по географическому фактору.

17.1. Политика Банка в области управления риском по географическому фактору в целях ПОД/ФТ должна обеспечивать уровень контроля за Клиентами и их операциями в зависимости от государства места регистрации (жительства, нахождения и т.д.) Клиентов и их контрагентов, достаточный для эффективного и своевременного выявления, оценки и принятия мер по его минимизации.

17.2. Содержание мер, направленных на минимизацию уровня риска по географическому фактору, определяется в соответствии с Законодательством.

17.3. Решающими факторами для целей оценки риска по географическому фактору является наличие полученной на законных основаниях информации о том, что государство (территория) относится к государствам (территориям) с негативной репутацией либо в отношении них установлены какие-либо официальные ограничительные (запретительные) меры, например:

государства (территории), которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ, или не выполняющие Рекомендации ФАТФ;

государства (территории) с повышенным уровнем коррупции, незаконным оборотом оружия, торговлей людьми, незаконной миграцией, незаконным производством или переправлением наркотических веществ, а также свободным оборотом наркотических веществ (кроме использования наркотических веществ исключительно в медицинских целях);

государства (территории), в которых действует льготный налоговый режим и (или) не предусматривается раскрытие и предоставление информации о финансовых операциях (оффшорные зоны).

абзац исключен. – Решение правления от 11.02.2019, протокол № 7.

Списки указанных государств (территорий) получаютс я Банком из официальных источников либо при их отсутствии формируются самостоятельно с использованием иных доступных легальных источников в соответствии с Локальными актами.

17.4. К любому из Клиентов Банка, а также к его операциям должны быть применены адекватные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры в случае наличия информации об одном или нескольких факторов риска, из числа указанных в пункте 17.3 настоящей Политики, связанных с этим Клиентом либо его контрагентом.

(подпункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

18. Обучение и проверка знаний персонала.

18.1. Банк признает, что основным инструментом для построения эффективной Системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ является качественное обучение и проверка знаний работников Банка по вопросам ПОД/ФТ и обеспечивает высокий уровень подготовки персонала по данному направлению, в том числе в части информирования о потенциальных негативных последствиях для Банка, его персонала и Клиентов в случае нарушения Законодательства и Локальных актов.

(подпункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

18.2. Банк осуществляет планирование своей деятельности с учетом необходимости резервирования ресурсов, необходимых для своевременного и полноценного обучения персонала по вопросам ПОД/ФТ, а также проверки знаний в указанной сфере.

18.3. Работники Банка, которые должны проходить обучение и проверку знаний по вопросам ПОД/ФТ, определяются с учетом требований Законодательства, исходя из функциональных обязанностей работников и с учетом особенностей функционирования Системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

(подпункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

18.4. Обучение и проверка знаний персонала осуществляется ежегодно на регулярной основе. При необходимости может быть предусмотрено дополнительное обучение (проверка знаний) персонала, связанное с выпуском новых законодательных и регуляторных требований в сфере ПОД/ФТ либо организуемое в целях повышения уровня знаний персонала.

5. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

(название раздела в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

19. Организация Системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в Банке основывается на следующих положениях:

назначение руководителя Банка либо его заместителя в соответствии с приказом руководителя Банка должностным лицом, ответственным за выполнение правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ;

подчиненность руководителя Подразделения финансового мониторинга должностному лицу, ответственному за внутренний контроль в Банке;

подотчетность руководителя Подразделения финансового мониторинга совету директоров Банка (с предоставлением отчетов не реже одного раза в год);

управление рисками, связанными с несоблюдением (соблюдением не в полном объеме) требований Законодательства, международных требований в сфере ПОД/ФТ, осуществляется в соответствии с требованиями Локальных актов в области управления операционным риском, риском потери деловой репутации;

(в редакции решения правления от 11.02.2019, протокол № 7)

информирование Подразделением финансового мониторинга правления Банка о состоянии Системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ с периодичностью не реже одного раза в год;

построение в Банке многоуровневой Системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, направленной на предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, посредством вовлечения в деятельность по ПОД/ФТ не только Подразделения финансового мониторинга, но и иных подразделений Банка, непосредственно осуществляющих сделки и проводящих операции, оформляющих их документально, а также обеспечивающих правовую и техническую поддержку, осуществляющих контрольные функции (многоуровневость ПОД/ФТ);

участие всех работников Банка в рамках их должностных обязанностей в ПОД/ФТ, а также осуществление ими мониторинга всех финансовых операций, попадающих в сферу анализа финансового мониторинга (всеобщность ПОД/ФТ);

бесперывность процесса по осуществлению мер, направленных на ПОД/ФТ (постоянный мониторинг в целях ПОД/ФТ).

(пункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

20. При организации и обеспечении функционирования Системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ Банк не вправе передавать исполнение предусмотренных Законодательством обязанностей иным лицам, за исключением проведения идентификации в соответствии с требованиями

Законодательства. Банк несет ответственность за организацию и эффективное функционирование Системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ и за соблюдение требований по идентификации, в случае поручения проведения идентификации другому лицу.

(пункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

21. Осуществление мероприятий по мониторингу деятельности Клиентов может проводиться:

в режиме реального времени в ходе осуществления финансовых операций или в момент, непосредственно предшествующий их осуществлению, (текущий контроль);

в ходе последующего изучения операций (последующий контроль).

При изучении деятельности Клиентов учитывается частота, объемы, обороты и характер операций Клиентов с учетом присвоенной Клиенту степени риска и используемых им услуг.

Изучение деятельности Клиентов проводится в ручном и/или автоматическом режиме. При этом Банк признает важность:

наличия в Банке автоматизированной системы финансового мониторинга, позволяющей эффективно организовать процесс выявления и реакции Банка на обнаруженные Подозрительные финансовые операции, а также свести к минимуму операционный риск в процессе финансового мониторинга;

поддержания персонала в состоянии постоянной бдительности ввиду невозможности автоматизации таких факторов как интуиция работников, аналитические способности, личные контакты работников Банка с Клиентами или телефонные переговоры с ним и способности выявлять операции, не имеющие смысла, на основе практического опыта.

22. В Банке разрабатывается система Локальных актов, которые подлежат регулярной актуализации в целях приведения в соответствие с изменившимися требованиями Законодательства, международными требованиями в сфере ПОД/ФТ, появлением новых банковских продуктов и/или другими изменениями в деятельности Банка.

23. Информация о Клиентах и их операциях, полученная в рамках реализации мер внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, является конфиденциальной и не подлежит разглашению, за исключением установленных Законодательством случаев.

Работники Банка не вправе информировать Клиентов и иных лиц о формах, способах и методах осуществления Банком мер внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ и о том, что Банком были представлены в Орган финансового мониторинга сведения об операциях Клиента, за исключением установленных Законодательством случаев.

(пункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

24. Данные, полученные в результате идентификации клиентов, и сведения о финансовых операциях хранятся как доказательство предпринятых Банком в соответствии с Законодательством мер по ПОД/ФТ. Идентификационные данные Клиентов подлежат хранению в течение не менее пяти лет после прекращения отношений с Клиентом.

Данные о финансовых операциях, Специальные сообщения по которым были представлены в Орган финансового мониторинга, подлежат хранению в течение не менее пяти лет с даты совершения операции.

6. ОСОБЕННОСТИ ОТНОШЕНИЙ БАНКА С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТИТУТАМИ

25. Банк с учетом требований Законодательства при установлении отношений с финансовыми институтами предпринимает необходимые меры для выявления:

банков-нерезидентов, не имеющих на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления и не являющимися членами банковской группы (банковского холдинга);

банков-нерезидентов, в отношении которых имеется информация, что их банковские счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления и не являющимися членами банковской группы (банковского холдинга).

26. В отношении указанных в пункте 25 настоящей Политики финансовых институтов Банк предпринимает меры должной осмотрительности в объеме, установленном Законодательством и достаточном для обеспечения принципа, указанного в пункте 13.1 настоящей Политики.

27. Банк воздерживается от установления и поддержания отношений с финансовыми институтами, имеющими высокий уровень риска по географическому фактору.

28. При установлении отношений с финансовыми институтами, зарегистрированными в Республике Беларусь, Банком применяются установленные Законодательством меры по реализации правила «Знай своего клиента».

При установлении отношений с финансовыми институтами-нерезидентами помимо установленных Законодательством мер по реализации правила «Знай своего клиента» Банк осуществляет реализацию следующих мероприятий:

собирает информацию о финансовом институте, достаточную для того, чтобы получить полное представление о характере его деловой деятельности и определить на основе открытой информации его репутацию и качество надзора;

получает информацию о фактах проведения в отношении финансового института расследований, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, а также о фактах применения в отношении данного финансового института мер пруденциального надзора или санкций контролирующих органов;

оценивает применяемые финансовым институтом меры по ПОД/ФТ;

получает разрешение Старшего руководства на установление новых отношений с финансовыми институтами;

получает подтверждение полноценной реализации финансовым институтом мер по применению правила «Знай своего клиента» в отношении Клиентов данного финансового института.

(пункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ В ОТНОШЕНИИ АУДИТА, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С НАДЗОРОМ

29. Система внутреннего контроля Банка обеспечивает постоянный внутренний контроль за Системой внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, порядок проведения которого устанавливается локальными нормативными правовыми актами, определяющими проведение проверок в Банке.

(пункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

30. Проверки осуществляются в установленном Законодательством и Локальными актами порядке, в том числе:

подразделением внутреннего аудита, которое осуществляет проверку организации работы в сфере ПОД/ФТ, оценку эффективности Системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ и информирует соответствующие органы управления Банка;

подразделением внутреннего контроля, которое в ходе последующих проверок соответствия осуществляет проверку соблюдения Законодательства, Локальных актов при осуществлении банковских и иных операций (сделок).

Контроль за деятельностью Банка, в части соблюдения Законодательства осуществляет Национальный банк Республики Беларусь.

(пункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

31. Банк согласно требованиям Законодательства и нормам делового этикета стремится обеспечить такой уровень взаимодействия с надзорными и контролирующими органами, который позволял бы в оперативном режиме получать от указанных органов разъяснения и рекомендации по реализации законодательно установленных требований в сфере ПОД/ФТ.

(пункт в редакции решения правления от 29.06.2015, протокол № 28)

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

32. Настоящая Политика подлежит актуализации в случае изменений и дополнений в Законодательство, затрагивающих нормы Политики, а также по инициативе органов управления Банка.