

17.02.2021

№ 09-1-11/2944

Тому, кого это касается

О мерах ПОД/ФТ

УВЕДОМЛЕНИЕ О МЕРАХ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО ПОРАЖЕНИЯ, СИСТЕМЕ САНКЦИОННОГО КОМПЛАЕНСА

ОАО «Белгазпромбанк» уделяет самое пристальное внимание вопросам соответствия требованиям законодательства Республики Беларусь в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ).

ОАО «Белгазпромбанк» разработаны и утверждены решением правления Правила внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – Правила внутреннего контроля).

В соответствии с Правилами внутреннего контроля в ОАО «Белгазпромбанк» построена система внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, направленная на недопущение вовлечения ОАО «Белгазпромбанк» в схемы легализации доходов, полученных преступным путем.

Система внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ действует на всех стадиях осуществления финансовых операций с учетом риск-ориентированного подхода и предусматривает:

сбор и изучение необходимых сведений и документов для формирования представления о клиенте (идентификация), верификацию данных о клиенте, фиксирование их в анкете клиента, оценку степени риска работы с клиентом;

процедуры установления отношений с публичными должностными лицами и лицами, с ними связанными, а также повышенное внимание к совершаемым ими операциям;

мониторинг на стадии текущего и последующего контроля осуществляемых клиентами финансовых операций с целью выявления операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем,

финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;

порядок отказа в установлении отношений с клиентами, порядок приостановления и прекращения отношений с клиентами, а также порядок отказа в осуществлении подозрительных финансовых операций при наличии достаточных оснований, свидетельствующих о том, что финансовые операции клиента связаны с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и (или) финансированием распространения оружия массового поражения;

процедуры выявления лиц, в отношении которых должны быть применены меры по замораживанию и (или) блокированию финансовых операций;

порядок замораживания средств и (или) блокирования финансовых операций, участниками которых являются лица, причастные к террористической деятельности.

ОАО «Белгазпромбанк»:

отказывает в осуществлении финансовой операции клиентам, а также их представителям в случае непредставления ими документов (сведений), необходимых для их идентификации в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

не открывает и не ведет счета на анонимных клиентов, 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 Республики Беларусь.

ОАО «Белгазпромбанк» не устанавливает и не поддерживает отношения с банками-нерезидентами, которые не имеют на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления и не являющимися членами банковской группы (банковского холдинга).

ОАО «Белгазпромбанк» принимает меры по предотвращению установления отношений с банками-нерезидентами, счета которых используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления и не являющимися членами банковской группы (банковского холдинга).

Настоящим подтверждаем, что ОАО «Белгазпромбанк»:

неукоснительно соблюдает законодательство Республики Беларусь в сфере ПОД/ФТ;

не причастно к деятельности, способствующей легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию террористической деятельности и финансированию распространения оружия массового поражения;

не является «банком-оболочкой» («shell-bank»), т.е. кредитной организацией, не имеющей фактического присутствия ни в одном из государств, в том числе по указанному в учредительных документах месту нахождения,

