

Министерство финансов Республики Беларусь

30.01.2015 №17-2-24/1405

Юридическим лицам и
индивидуальным
предпринимателям (по списку)

О направлении рекомендаций

Министерство финансов во исполнение абзаца третьего статьи 19 Закона Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее - Закон), а также в соответствии с Общими требованиями к правилам внутреннего контроля, утвержденными постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 24.12.2014 № 1249, разработало и направляет лицам, осуществляющим финансовые операции, в сфере деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями, рекомендации по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения.

Справочно: В соответствии со статьей 1 Закона под лицами, осуществляющими финансовые операции понимаются лица, осуществляющие торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями, ломбарды, пункты скупки.

При этом информируем, что в соответствии со статьей 5 Закона лица, осуществляющие финансовые операции, обязаны разработать правила внутреннего контроля с учетом Общих требований к правилам внутреннего контроля, утвержденных постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 24.12.2014 № 1249, а также типовых правил внутреннего контроля лицами, осуществляющими финансовые операции, деятельность которых контролируется Министерством финансов Республики Беларусь, и направленных вам рекомендаций.

Приложение: на 5 л. в 1 экз.

Заместитель Министра

В.В.Татаринovich

Рекомендации

по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения лицам, осуществляющим торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями, ломбардам, пунктам скупки

Для целей настоящих рекомендаций применяются термины и их определения в значениях, установленных Законом Республики Беларусь 30.06.2014 № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

Классификация риска может осуществляться по двухуровневой шкале рисков, включающей в себя низкую и высокую степень риска.

Для оценки риска работы с клиентом лица, осуществляющие торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями, ломбарды, пункты скупки, в части деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями (далее – лица, осуществляющие деятельность с драгоценными металлами и драгоценными камнями) могут использовать следующую классификацию рисков:

- по типу клиента и совокупности сведений о нем;
- по видам осуществляемых клиентом финансовых операций;
- по географическим регионам места жительства (места нахождения) клиента (месту осуществления деятельности клиента);
- по иным факторам, определенным лицами, осуществляющими деятельность с драгоценными металлами и драгоценными камнями;

Информация, которая может анализироваться лицами, осуществляющими деятельность с драгоценными металлами и драгоценными камнями, при оценке риска, а также факторы, повышающие (понижающие) степень риска, приведены ниже в таблице.

Лица, осуществляющие деятельность с драгоценными металлами и драгоценными камнями, при необходимости пересматривают степень риска работы с клиентом по мере изменения указанных в анкете клиента данных, а также характера проводимых им финансовых операций.

Информация для анализа при оценке риска	Факторы, повышающие степень риска	Факторы, понижающие степень риска
Риск по типу клиента и совокупности сведений о нем		
<ul style="list-style-type: none"> - основной(ые) вид(ы) деятельности клиента (для физических лиц - место работы, занимаемая должность); - информация о постоянных контрагентах клиента и их деловой репутации; - отнесение клиента к лицам, работа с которыми изначально сопряжена с факторами, повышающими (понижающими) степень риска; - сведения о лицах, способных прямо и (или) косвенно (через иных лиц) определять (оказывать влияние на принятие) решения клиента, лицах, на принятие решений которыми клиент оказывает такое влияние, а также о деловой репутации этих лиц (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей); - сведения об учредителях (участниках), бенефициарных владельцев, лицах, которые имеют право давать обязательные указания либо иным образом имеют возможность определять действия клиента, а также об их деловой репутации (для организаций); - сведения о руководителе, главном бухгалтере и (или) иных уполномоченных должностных лицах, которым в установленном порядке предоставлено право действовать от 	<ul style="list-style-type: none"> - лица, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности либо нахождении под контролем лиц, участвующих в террористической деятельности; - 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; - организации, бенефициарным владельцем которых является лицо, указанное в вышеперечисленных подпунктах; - организации, в которых руководителем является иностранный гражданин, не проживающий постоянно или временно на территории Республики Беларусь; - организации, в которых учредителем (участником), руководителем и (или) главным бухгалтером одновременно является одно физическое лицо; - иные лица, определяемые лицами, осуществляющими деятельность с драгоценными металлами и драгоценными камнями. 	<ul style="list-style-type: none"> - организации государственной формы собственности; - организации, у которых деятельность с драгоценными металлами и драгоценными камнями является основным видом деятельности; - иные лица, определяемые лицами, осуществляющими деятельность с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

<p>имени клиента, а также об их деловой репутации (для организаций);</p> <ul style="list-style-type: none"> - полнота представленных клиентом идентификационных сведений, а также их соответствие информации, имеющейся у лиц, осуществляющих деятельность с драгоценными металлами и драгоценными камнями; - сведения о деловой репутации клиента; - иные сведения, определяемые лицами, осуществляющими деятельность с драгоценными металлами и драгоценными камнями. 		
<p>Риск по видам осуществляемых клиентом финансовых операций</p>		
<ul style="list-style-type: none"> - условия и виды финансовых операций, осуществляемых клиентом на постоянной основе, а также их соответствие факторам, повышающим (понижающим) степень риска; - соответствие осуществляемых клиентом финансовых операций его основным видам деятельности; - финансовые операции, подлежащие особому контролю, осуществленные клиентом за анализируемый период; - иные сведения, определяемые лицами, осуществляющими деятельность с драгоценными металлами и драгоценными камнями 	<ul style="list-style-type: none"> - систематически осуществляемые клиентом подозрительные финансовые операции; - систематическое осуществление третьими лицами финансовых операций от имени клиента-физического лица; - иные финансовые операции, определяемые лицами, осуществляющими деятельность с драгоценными металлами и драгоценными камнями 	<ul style="list-style-type: none"> - финансовые операции, которые осуществляются в рамках основного вида деятельности; - иные операции, определяемые лицами, осуществляющими деятельность с драгоценными металлами и драгоценными камнями
<p>Риск по географическим регионам места жительства (места нахождения) клиента (месту осуществления деятельности клиента)</p>		

<p>- признак резидентства клиента;</p> <p>- место жительства (регистрации, нахождения) клиента;</p> <p>- страна нахождения (регистрации), жительства (пребывания) лиц, способных прямо и (или) косвенно (через иных лиц) определять (оказывать влияние на принятие) решения клиента, а также сведения о странах регистрации, жительства (пребывания) лиц, на принятие решений которыми клиент оказывает такое влияние;</p> <p>- страны, в которых открыты счета, и страны регистрации постоянных контрагентов клиента;</p> <p>- иные сведения, определяемые лицами, осуществляющими деятельность с драгоценными металлами и драгоценными камнями.</p>	<p>- лица, зарегистрированные, имеющие место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, 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 операций через банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию, зарегистрированные в таком государстве (на такой территории);</p> <p>- лица, зарегистрированные, имеющие место жительства или место нахождения в государстве (на территории), о котором (которой) из международных источников известно, что оно (она) является иностранным государством (территорией) с повышенным уровнем коррупции, незаконным оборотом оружия, торговлей людьми, незаконной миграцией или в нем (на ней) незаконно производятся или переправляются наркотические вещества, а также разрешен свободный оборот наркотических веществ, кроме использования</p>	<p>- резиденты Республики Беларусь;</p> <p>- иные лица, определяемые лицами, осуществляющими деятельность с драгоценными металлами и драгоценными камнями.</p>
---	--	--

	<p>наркотических веществ исключительно в медицинских целях;</p> <ul style="list-style-type: none">- лица, зарегистрированные, имеющие место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в (на) котором(й) действует льготный налоговый режим и (или) не предусматривается раскрытие и предоставление информации о финансовых операциях (оффшорные зоны);- организации, бенефициарным владельцем которых является лицо, указанное в вышеперечисленных пунктах;- иные лица, определяемые лицами, осуществляющими деятельность с драгоценными металлами и драгоценными камнями.	
--	---	--