

ПОСТАНОВЛЕНИЕ МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
4 ноября 2016 г. N 96

О ТРЕБОВАНИЯХ К ПРАВИЛАМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

(в ред. постановлений Минфина от 30.10.2020 N 44,
от 04.04.2023 N 12, от 19.12.2024 N 77)

На основании абзаца третьего части шестой статьи 5, абзаца второго части второй статьи 16 Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. N 165-3 "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения", пункта 10 Положения о Министерстве финансов Республики Беларусь, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31 октября 2001 г. N 1585, Министерство финансов Республики Беларусь **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

(в ред. постановлений Минфина от 30.10.2020 N 44, от 04.04.2023 N 12)

1. Утвердить Инструкцию о требованиях к правилам внутреннего контроля (прилагается).
(п. 1 в ред. постановления Минфина от 30.10.2020 N 44)
2. Признать утратившим силу постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 5 марта 2015 г. N 12 "О некоторых вопросах осуществления внутреннего контроля" (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 24.04.2015, 8/29803).
3. Настоящее постановление вступает в силу после его официального опубликования.

Министр

В.В.Амарин

УТВЕРЖДЕНО
Постановление
Министерства финансов
Республики Беларусь
04.11.2016 N 96

ИНСТРУКЦИЯ
О ТРЕБОВАНИЯХ К ПРАВИЛАМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

(в ред. постановлений Минфина от 30.10.2020 N 44,
от 04.04.2023 N 12, от 19.12.2024 N 77)

1. Настоящая Инструкция устанавливает требования к правилам внутреннего контроля, осуществляемого в целях предотвращения и выявления финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, лицами, осуществляющими финансовые операции, контроль за деятельностью которых осуществляет

Министерство финансов (далее - лица, осуществляющие финансовые операции).
(в ред. постановления Минфина от 30.10.2020 N 44)

Под лицами, осуществляющими финансовые операции, для целей настоящей Инструкции понимаются:

профессиональные участники рынка ценных бумаг;

лица, осуществляющие торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями;

пункты скупки в части осуществления деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
(в ред. постановления Минфина от 30.10.2020 N 44)

аудиторские организации, аудиторы, осуществляющие деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, оказывающие профессиональные услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, связанные с совершением от имени и (или) по поручению клиента финансовых операций;

страховые организации и страховые брокеры;

организаторы лотерей и электронных интерактивных игр;

специальные финансовые организации;
(абзац введен постановлением Минфина от 30.10.2020 N 44)

управляющие организации инвестиционных фондов.
(абзац введен постановлением Минфина от 30.10.2020 N 44)

2. Для целей настоящей Инструкции используются термины и их определения в значениях, установленных абзацами первым - шестнадцатым, восемнадцатым - двадцать вторым части первой, частью седьмой статьи 1 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения", частью первой пункта 19 постановления Совета Министров Республики Беларусь от 30 декабря 2020 г. N 773 "О реализации Указа Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. N 148".

Термин "электронная цифровая подпись" используется в значении, определенном абзацем пятнадцатым статьи 1 Закона Республики Беларусь от 28 декабря 2009 г. N 113-3 "Об электронном документе и электронной цифровой подписи".

Термины "аутентификация", "биометрические данные клиентов, их представителей", "система идентификации" используются в значениях, определенных соответственно частями первой, второй и восьмой приложения к Указу Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. N 148 "О цифровых банковских технологиях".
(п. 2 в ред. постановления Минфина от 04.04.2023 N 12)

3. 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", постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. N 1249 "Об установлении общих требований к правилам внутреннего контроля", настоящей Инструкцией.
(в ред. постановления Минфина от 30.10.2020 N 44)

4. Лица, осуществляющие финансовые операции, при реализации процедуры управления

рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения (далее - риски):

определяют и классифицируют риски;

осуществляют оценку рисков, в том числе риска работы с клиентом, по шкале риска, которая не может состоять менее чем из двух степеней (низкая, высокая), с учетом факторов, влияющих на повышение (понижение) степени рисков;

определяют и классифицируют факторы рисков, влияющих на повышение (понижение) степени рисков;

определяют и оценивают риски до внедрения новых услуг, изменения существенных условий или способов оказания услуг, внедрения новых технологий для осуществления финансовых операций.

(абзац введен постановлением Минфина от 30.10.2020 N 44)

Оценка рисков осуществляется путем присвоения степени риска (высокая, низкая) клиенту с учетом требований к его идентификации (верификации), совершаемой до приема на обслуживание, по мере совершения финансовых операций и в иных случаях.

(в ред. постановления Минфина от 30.10.2020 N 44)

5. Факторы рисков, влияющие на повышение (понижение) степени риска работы с клиентом, могут классифицироваться по:

типу (профилю) клиента и совокупности сведений о нем;

виду осуществляемой клиентом финансовой операции;

способу осуществления клиентом финансовой операции;

странам и географическим регионам места жительства (места нахождения) клиента (месту осуществления деятельности клиента);

другим факторам.

Лица, осуществляющие финансовые операции, на основании информации, анализируемой ими для оценки риска, вида и способа осуществления финансовой операции, а также факторов рисков, влияющих на степень риска, могут по мере необходимости пересматривать степень риска.

6. Система (методика) оценки рисков разрабатывается лицами, осуществляющими финансовые операции, с учетом особенностей их деятельности.

Система (методика) оценки рисков должна предусматривать разработку и реализацию процедур (перечня мер) по выявлению, оценке, мониторингу, контролю, ограничению (снижению) рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, с учетом особенностей деятельности лиц, осуществляющих финансовые операции.

7. Порядок применения мер внутреннего контроля в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения должен предусматривать основные направления, перечисленные в пункте 4 приложения к постановлению Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. N 1249.

8. В зависимости от степени риска правила внутреннего контроля должны предусматривать

соответствующие меры внутреннего контроля (упрощенные, расширенные).

При наличии высокой степени риска, а также в случаях, когда существует подозрение в легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, лица, осуществляющие финансовые операции, применяют расширенные меры внутреннего контроля и снижения таких рисков.

(часть вторая п. 8 введена постановлением Минфина от 30.10.2020 N 44)

При низкой степени риска допускается применение упрощенных мер внутреннего контроля, за исключением случаев, когда существует подозрение в легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

(часть третья п. 8 введена постановлением Минфина от 30.10.2020 N 44)

8-1. Страховые организации при выплате страхового возмещения (обеспечения) применяют расширенные меры внутреннего контроля для дополнительной проверки получателей страховых выплат и их бенефициарных владельцев (при наличии), когда получатель и (или) его бенефициарный владелец (при наличии) имеют высокую степень риска.

При выплате страхового возмещения (обеспечения) по договорам добровольного страхования страховщик вне зависимости от обстоятельств, указанных в части первой настоящего пункта, также принимает меры, предусмотренные абзацем шестнадцатым 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", в отношении выгодоприобретателя по договору страхования или иного лица, имеющего законное право на получение страхового возмещения (обеспечения).

В случае установления высокой степени риска лицо, ответственное за принятие решения о выплате страхового возмещения (обеспечения), информирует должностное лицо, ответственное за выполнение правил внутреннего контроля в страховой организации.

Указанные в частях первой - третьей настоящего пункта мероприятия предусматриваются в правилах внутреннего контроля и реализуются страховщиком до момента осуществления страховой выплаты.

(п. 8-1 введен постановлением Минфина от 30.10.2020 N 44)

9. Правила внутреннего контроля должны предусматривать порядок завершения идентификации участников финансовой операции после заключения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме, включая договор, заключенный в электронном виде без использования электронной цифровой подписи в случаях, предусмотренных законодательными актами (далее - договор на осуществление финансовых операций в письменной форме), проведения идентификации, верификации и обновления (актуализации) данных о клиентах, их представителях, иных участниках финансовой операции, в том числе на удаленной основе, а также периодичность осуществления мониторинга финансовых операций клиента, в том числе его представителя и бенефициарного владельца (при наличии), и его деятельности в зависимости от степени риска работы с клиентом и в целях определения степени риска, его оценки и последующего контроля за его изменением с целью своевременного принятия мер реагирования на выявленные (выявляемые) риски.

Завершение идентификации участников финансовой операции после заключения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме осуществляется лицом, осуществляющим финансовые операции, в срок, определенный правилами внутреннего контроля, который не может превышать пяти рабочих дней, исчисляемых с даты, следующей за днем

заключения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме.

Проведение идентификации, верификации и обновления (актуализации) данных о клиентах, их представителях, иных участниках финансовой операции на удаленной основе осуществляется лицом, осуществляющим финансовые операции, в срок, определенный правилами внутреннего контроля, который не может превышать пяти рабочих дней с даты начала идентификации, верификации и обновления (актуализации) данных о клиентах, их представителях, иных участниках финансовой операции на удаленной основе.

(п. 9 в ред. постановления Минфина от 30.10.2020 N 44)

10. Идентификация (верификация) участников финансовых операций проводится лицами, осуществляющими финансовые операции, 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".

(в ред. постановления Минфина от 30.10.2020 N 44)

Лица, осуществляющие финансовые операции, вправе устанавливать и фиксировать иные данные, необходимые для применения расширенных мер внутреннего контроля по идентификации клиентов.

Лица, осуществляющие финансовые операции, при идентификации (верификации) участников финансовых операций проводят проверку наличия среди участников финансовых операций или выгодоприобретателей по финансовым операциям:

организаций, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, включенных в перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, определенной в порядке, установленном Положением о порядке определения перечня организаций и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, причастных к террористической деятельности, обжалования решения о включении организации, физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, в такой перечень и рассмотрения иных обращений этих организаций, физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, доведения этого перечня до сведения лиц, осуществляющих финансовые операции, и органа финансового мониторинга, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 30 декабря 2014 г. N 1256 (далее - перечень), а при проведении идентификации (верификации) клиентов-организаций - также проверку наличия среди их бенефициарных владельцев физических лиц, включенных в перечень, и при выявлении таких лиц применяют меры, связанные с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций;

физических лиц, включенных в список лиц, отнесенных к иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, лицам, занимающим должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, членов их семей и приближенных к ним лиц.

(часть третья п. 10 в ред. постановления Минфина от 30.10.2020 N 44)

Подтверждение и проверка полученных при идентификации (верификации) данных участников финансовых операций на предмет наличия среди участников финансовых операций или выгодоприобретателей по финансовым операциям лиц, указанных в абзаце третьем части третьей настоящего пункта, осуществляется с использованием официальных сайтов государственных органов Республики Беларусь, иностранных государств и международных организаций, в том числе, иных доступных на законных основаниях источниках информации, а также с учетом мер, рекомендованных Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее - ФАТФ), размещенных на официальном сайте ФАТФ.

(часть четвертая п. 10 введена постановлением Минфина от 30.10.2020 N 44)

11. Для фиксации данных, полученных при проведении идентификации клиентов и их представителей (при отсутствии клиента), используется анкетирование - составление лицами, осуществляющими финансовые операции, анкеты, содержащей установленные Законом Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения", правилами внутреннего контроля данные о клиенте, в том числе его представителе, бенефициарном владельце (при наличии), выгодоприобретателе (при наличии), и его деятельности.

Форма анкеты разрабатывается лицами, осуществляющими финансовые операции, с учетом особенностей их деятельности и вида осуществляемых 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".

Правила внутреннего контроля могут предусматривать порядок фиксации в анкете дополнительных данных, необходимых для применения расширенных мер внутреннего контроля по идентификации (верификации) клиентов, их представителей.

(в ред. постановления Минфина от 30.10.2020 N 44)

12. В случае совершения сделок с ценными бумагами в торговой системе организатора торговли ценными бумагами:

профессиональный участник рынка ценных бумаг до момента заключения с клиентом договора, а также по мере осуществления сделок, совершаемых в рамках этого договора, проводит идентификацию своих клиентов путем фиксации данных о клиенте - физическом лице, его представителе, выгодоприобретателе (при наличии), клиенте - индивидуальном предпринимателе, его представителе и выгодоприобретателе (при наличии), клиенте - юридическом лице, в том числе его представителях и бенефициарных владельцах (при наличии), а также о его деятельности;

организатор торговли ценными бумагами, клиринговая организация проводят идентификацию в отношении участников торгов, в том числе профессиональных участников рынка ценных бумаг, и клиентов участников торгов - профессиональных участников рынка ценных бумаг. Правила внутреннего контроля организатора торговли ценными бумагами, клиринговой организации должны отражать установленное частью двадцать пятой статьи 8 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения" право поручить на основании договора проведение идентификации клиента (его представителя) профессионального участника рынка ценных бумаг этому профессиональному участнику рынка ценных бумаг.

(в ред. постановления Минфина от 04.04.2023 N 12)

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность до заключения с клиентом договора комиссии для совершения сделок с ценными бумагами на организованном рынке:

фиксирует путем анкетирования данные, установленные при проведении идентификации клиентов и их представителей (при отсутствии клиента) 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 представляет такие данные организатору торговли ценными бумагами (клиринговой организации);

требует от клиента или его представителя письменное согласие на передачу сведений об их

идентификации организатору торговли ценными бумагами (клиринговой организации) в рамках проведения внутреннего контроля в случаях и порядке, установленных законодательными актами.

Доверительный управляющий до заключения договора с вверителем:
(в ред. постановления Минфина от 30.10.2020 N 44)

фиксирует путем анкетирования данные, установленные при проведении идентификации вверителя и его представителя (при отсутствии клиента) 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 в случае совершения сделок с ценными бумагами на организованном рынке представляет такие данные организатору торговли ценными бумагами (клиринговой организации);
(в ред. постановления Минфина от 30.10.2020 N 44)

требует от вверителя или его представителя письменное согласие на передачу сведений об их идентификации организатору торговли ценными бумагами (клиринговой организации) в рамках проведения внутреннего контроля в случаях и порядке, установленных законодательными актами.
(в ред. постановления Минфина от 30.10.2020 N 44)

13. Лица, осуществляющие финансовые операции, обновляют (актуализируют) информацию 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":

о клиенте, в том числе его представителе, бенефициарном владельце, выгодоприобретателе (при наличии), и его деятельности, которые по шкале риска отнесены к низкой степени риска и осуществляют операцию, не подлежащую особому контролю, - не реже одного раза в течение трех календарных лет;

о клиенте, в том числе его представителе, бенефициарном владельце, выгодоприобретателе (при наличии), и его деятельности, которые по шкале риска отнесены к низкой (высокой) степени риска и осуществляют операцию, подлежащую особому контролю, - не реже одного раза в течение календарного года;

о клиенте, в том числе его представителе, бенефициарном владельце, выгодоприобретателе (при наличии), и его деятельности, которые по шкале риска отнесены к иной степени риска, установленной правилами внутреннего контроля, и (или) осуществляют операцию, подлежащую (не подлежащую) особому контролю, - в сроки, устанавливаемые лицами, осуществляющими финансовые операции, в правилах внутреннего контроля с учетом сроков, установленных абзацами вторым и третьим части первой настоящего пункта.

Обновление (актуализация) информации о клиенте, в том числе его представителе, бенефициарном владельце, выгодоприобретателе (при наличии), и его деятельности не является обязательным в следующих случаях:

клиент, его представитель не осуществляли финансовые операции в течение 6 месяцев, предшествующих дате истечения установленного срока обновления (актуализации) информации;

невозможно установить контакт с клиентом, его представителем.

13-1. Порядок проведения идентификации, верификации и обновления (актуализации) данных о клиентах, их представителях, иных участниках финансовой операции на удаленной основе определяется профессиональными участниками рынка ценных бумаг в правилах внутреннего контроля с учетом особенностей их деятельности и в соответствии с условиями настоящего пункта.

Профессиональным участником рынка ценных бумаг, являющимся пользователем межбанковской системы идентификации (далее - МСИ), может проводиться идентификация клиентов, их представителей без личного присутствия указанных лиц в случаях, установленных подпунктом 1.6 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. N 148.

В случае отсутствия в МСИ данных о клиентах, их представителях профессиональный участник рынка ценных бумаг, являющийся пользователем МСИ, может проводить процедуру удаленной идентификации указанных лиц.

Процедура удаленной идентификации проводится с использованием информационных сетей (систем) и программно-аппаратных средств и технологий путем установления видеосвязи с клиентами, их представителями и предусматривает автоматическое распознавание биометрических данных указанных лиц и фотографии из документа, удостоверяющего личность, с последующим их сравнением.

Процедура удаленной идентификации путем установления видеосвязи с клиентами, их представителями проводится при соблюдении условий, установленных пунктом 17 постановления Совета Министров Республики Беларусь от 30 декабря 2020 г. N 773.

Процедура удаленной идентификации проводится с согласия клиента, его представителя на получение, передачу, сбор, обработку, накопление, хранение, распространение, предоставление и (или) использование данных клиента (его представителя), в том числе биометрических данных, с использованием программно-аппаратных средств и технологий (далее - обработка данных).

С целью проведения удаленной идентификации клиенту, его представителю для заполнения может быть предложена электронная регистрационная карта (анкета), в том числе для создания и ведения на сайте профессионального участника рынка ценных бумаг в глобальной компьютерной сети Интернет электронного сервиса "Личный виртуальный кабинет клиента".

При проведении идентификации клиента, его представителя на удаленной основе помимо электронной регистрационной карты (анкеты) профессиональный участник рынка ценных бумаг получает графические образы (изображения, созданные путем сканирования, или фотографические изображения) документов, подтверждающих сведения, определенные статьей 8 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения", правилами внутреннего контроля, о клиенте (его представителе) и его деятельности.

Графические образы (изображения, созданные путем сканирования, или фотографические изображения), предусмотренные частью восьмой настоящего пункта, могут быть направлены клиентом (его представителем) с использованием информационных сетей (систем) и программно-аппаратных средств и технологий (в том числе могут загружаться клиентом (его представителем) через его личный кабинет, размещенный на сайте этого профессионального участника рынка ценных бумаг в глобальной компьютерной сети Интернет) либо иным способом, предусмотренным правилами внутреннего контроля.

Профессиональным участником рынка ценных бумаг для идентификации физических лиц может использоваться процедура web-ID, которая представляет собой форму идентификации на удаленной основе посредством установления видеосвязи с клиентом в глобальной компьютерной сети Интернет. В процессе такой идентификации клиенту, его представителю необходимо держать документ, удостоверяющий личность, перед веб-камерой для подтверждения достоверности представленных ранее сведений, определенных статьей 8 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения", правилами внутреннего контроля, и сравнения лица клиента с фотографией,

размещенной в документе, удостоверяющем личность. Профессиональный участник рынка ценных бумаг осуществляет цифровую запись процедуры web-ID и хранит указанную видеозапись в течение 5 лет с даты прекращения действия соответствующих договоров на осуществление финансовых операций.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, являющийся пользователем МСИ, проводит процедуру удаленного обновления (актуализации) данных о клиентах, их представителях в соответствии с частью пятой подпункта 1.7 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. N 148 с использованием информационных сетей (систем) и программно-аппаратных средств и технологий, в том числе путем установления видеосвязи с указанными лицами.

Процедура удаленного обновления (актуализации) данных о клиенте, его представителе проводится с согласия указанных лиц на обработку данных.

Процедура удаленного обновления (актуализации) данных о клиенте проводится в соответствии с требованиями, установленными пунктом 18 постановления Совета Министров Республики Беларусь от 30 декабря 2020 г. N 773.

В случае проведения профессиональным участником рынка ценных бумаг, являющимся пользователем МСИ, процедуры удаленной идентификации клиентов, их представителей, удаленного обновления (актуализации) данных о них правила внутреннего контроля, помимо положений, предусмотренных настоящей Инструкцией, должны содержать:

порядок использования программно-аппаратных средств и технологий при проведении удаленной идентификации клиентов, их представителей, удаленного обновления (актуализации) данных о клиентах, их представителях;

описание процесса аутентификации клиента, его представителя с указанием уровня аутентификации (однофакторная, многофакторная);

описание процедуры ознакомления клиента с условиями обработки данных о клиенте;

описание процесса получения и отзыва согласия клиента на обработку данных;

описание процесса предоставления клиентом, его представителем и получения профессиональным участником рынка ценных бумаг графических образов (изображений, созданных путем сканирования, или фотографических изображений), предусмотренных частью восьмой настоящего пункта;

описание порядка передачи документов в электронном виде на архивное хранение.
(п. 13-1 введен постановлением Минфина от 04.04.2023 N 12)

13-2. Страховые организации при осуществлении добровольного страхования дополнительной накопительной пенсии в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 27 сентября 2021 г. N 367 "О добровольном страховании дополнительной накопительной пенсии" проводят идентификацию (верификацию), обновление (актуализацию) данных в отношении физических лиц на основании соответствующего заявления страхователя, которое должно содержать данные о физическом лице, установленные частью четвертой статьи 8 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения".

(п. 13-2 введен постановлением Минфина от 19.12.2024 N 77)

14. Финансовые операции подлежат особому контролю независимо от того, были они осуществлены или нет, при наличии хотя бы одного из условий, перечисленных в статье 7 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным

путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения".

15. Общими критериями выявления и признаками подозрительности финансовых операций для лиц, осуществляющих финансовые операции, являются:

немотивированный отказ или неоправданные задержки в предоставлении участником финансовой операции сведений, запрашиваемых лицом, осуществляющим финансовую операцию, либо излишняя озабоченность участника финансовой операции вопросами конфиденциальности;

представление участником финансовой операции вызывающей подозрение информации, которую невозможно проверить или проверка которой является слишком дорогостоящей;

необоснованное дробление сумм аналогичных финансовых операций (одного вида), совершаемых участником финансовой операции в течение анализируемого периода, направленное на сокрытие общей суммы сделки или возможное уклонение от регистрации финансовой операции в специальном формуляре;
(в ред. постановления Минфина от 30.10.2020 N 44)

проведение финансовой операции с использованием денежной наличности, состоящей из трех и более валют, за исключением финансовой операции в валютах стран, с которыми Республикой Беларусь заключены соглашения об использовании данных валют во взаимных расчетах;

необычность в поведении участника финансовой операции при открытии счета или осуществлении финансовой операции от своего имени и в своих интересах, дающая основания полагать, что он действует в интересах третьего лица;

несвойственная для участника финансовой операции активность;

участник финансовой операции - юридическое лицо имеет наименование, схожее с наименованиями других юридических лиц;

осуществление нескольких финансовых операций, каждая из которых в отдельности не является подозрительной, но по совокупности признаков такие финансовые операции вызывают подозрение, что они осуществляются в целях уклонения от уплаты налогов, сборов (пошлин) и иных платежей;

представление участником финансовой операции документов (их копий), вызывающих сомнение в их подлинности (достоверности);

отсутствие информации об участнике финансовой операции в официальных справочных изданиях либо невозможность осуществить связь с данным лицом по указанным им адресам и телефонам;

перевод или поступление денежных средств с использованием анонимного (номерного) счета;

абзац исключен с 20 ноября 2020 года. - Постановление Минфина от 30.10.2020 N 44;

иные признаки, при наличии которых у лица, совершающего финансовую операцию, возникли подозрения, что финансовая операция осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

16. Критериями выявления и признаками подозрительности финансовых операций, кроме указанных в пункте 15 настоящей Инструкции, являются:

16.1. для профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих организаций инвестиционных фондов:
(в ред. постановления Минфина от 30.10.2020 N 44)

систематическая продажа участником финансовой операции (продавцом) ценных бумаг одного и того же эмитента, при которой ценные бумаги приобретаются одним и тем же участником финансовой операции (покупателем);

отсутствие экономического смысла финансовой операции, пренебрежение заведомо более выгодными условиями осуществления операции;

перевод (выплата) доходов от операций с ценными бумагами участника финансовой операции другим лицам;

перевод ценных бумаг через нескольких профессиональных участников рынка ценных бумаг без обоснованных причин;

совершение участником финансовой операции в течение короткого времени сделки на фондовой бирже в больших объемах и затем прекращение какой-либо активности;

наличие в совершении сделки с ценными бумагами признаков действий (бездействия), признаваемых в соответствии с законодательными актами манипулированием рынком ценных бумаг;

частая смена представителя участника финансовой операции;

происхождение денежных средств, используемых при проведении финансовой операции с ценными бумагами, вызывает сомнение;

16.2. для страховых организаций и страховых брокеров:

наличие обстоятельств, свидетельствующих о том, что страхователь, другая сторона по сделке (контрагент) совершают сделку, не соответствующую целям деятельности участника финансовой операции, установленным учредительными документами;

заключение договоров страхования на страховую сумму, превышающую рыночную (остаточную) стоимость имущества, с последующим заявлением на страховую выплату;

досрочное расторжение по инициативе страхователя договора страхования, по которому страховая премия подлежит возврату;

заключение договоров страхования в нескольких страховых организациях (обособленных подразделениях страховых организаций);

предложение страхователя (выгодоприобретателя) увеличить размер страховой суммы с соответствующим увеличением размера страховой премии по действующему договору страхования жизни;

частое внесение изменений в договор страхования в связи с заменой застрахованного лица, выгодоприобретателя;

периодическое заключение страхователем (выгодоприобретателем) двух и более договоров страхования жизни в пользу третьего лица (застрахованного лица, выгодоприобретателя) сроком до пяти лет;

16.3. для лиц, осуществляющих деятельность с драгоценными металлами и драгоценными камнями:

сумма финансовой операции с наличными денежными средствами равна или превышает 1000 базовых величин;

сдача физическим лицом на комиссию, в скупку ювелирных и других бытовых изделий с признаками фальшивых оттисков пробирных клейм;

сдача физическим лицом на комиссию, в скупку ювелирных и других бытовых изделий без оттисков пробирных клейм;

систематическая сдача физическим лицом на комиссию, в скупку нескольких и (или) однотипных ювелирных и других бытовых изделий, в том числе имеющих товарные ярлыки;

систематическое приобретение физическим лицом нескольких и (или) однотипных ювелирных и других бытовых изделий и (или) сертифицированных драгоценных камней;

оплата на счета или со счетов банков, расположенных в странах, не имеющих отношения к клиенту или операции (при торговле драгоценными металлами и драгоценными камнями);

оплата на счета или со счетов третьих лиц (при торговле драгоценными металлами и драгоценными камнями).

(пп. 16.3 введен постановлением Минфина от 30.10.2020 N 44)

17. Финансовые операции, подлежащие особому контролю, регистрируются в специальном формуляре лицом, осуществляющим финансовые операции, в порядке, установленном законодательством.

При документальном фиксировании операции, подлежащей особому контролю, лицо, осуществляющее финансовые операции, должно установить следующие сведения:

вид финансовой операции и основания ее осуществления;

дату осуществления финансовой операции и на какую сумму она осуществлена;

сведения, необходимые для идентификации участника финансовой операции.

Способы фиксирования указанной информации должны обеспечивать воспроизведение и представление уполномоченным государственным органам и органу финансового мониторинга сведений о финансовой операции, подлежащей особому контролю.

Должностное лицо или иной работник лица, осуществляющего финансовые операции, в случае возникновения подозрения, что данная финансовая операция может подлежать особому контролю, направляет должностному лицу, ответственному за выполнение правил внутреннего контроля, сообщение, к которому могут быть приложены документы и сведения по финансовой операции, для принятия решения о признании (непризнании) финансовой операции, подлежащей особому контролю, направлении (ненаправлении) специального формуляра в орган финансового мониторинга, принятии расширенных мер внутреннего контроля.

(в ред. постановления Минфина от 19.12.2024 N 77)

В направляемом должностному лицу, ответственному за выполнение правил внутреннего контроля, сообщении должны быть указаны следующие сведения:

наименование, фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется);

вид финансовой операции и способ осуществления финансовой операции;

страна и географический регион места жительства (места нахождения) клиента (места осуществления деятельности клиента);

наименование и фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) контрагента (при возможности установить такового);

основание отнесения финансовой операции к вызывающей подозрения;

подпись, фамилия, инициалы и должность сотрудника, составившего сообщение;

дата составления сообщения;

абзац исключен. - Постановление Минфина от 19.12.2024 N 77;

иная информация, предусмотренная правилами внутреннего контроля, а также информация, необходимая, по мнению работника лица, осуществляющего финансовые операции, для принятия объективного решения о признании (непризнании) финансовой операции подозрительной.

Решение должностного лица, ответственного за выполнение правил внутреннего контроля, о признании (непризнании) финансовой операции, подлежащей особому контролю, направлению (ненаправлению) специального формуляра в орган финансового мониторинга, принятии расширенных мер внутреннего контроля вместе с его обоснованием оформляются соответствующей записью в сообщении.

(часть шестая п. 17 введена постановлением Минфина от 19.12.2024 N 77)

18. Лица, осуществляющие финансовые операции, обязаны принимать меры, связанные с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций, в случаях, определенных статьей 9-1 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения".

Основанием для применения мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций, является включение физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, организации либо ее бенефициарного владельца - физического лица, в перечень.

Принятие мер по замораживанию средств и (или) блокированию финансовой операции должно обеспечить невозможность использования средств лицами, включенными в перечень, либо организациями, бенефициарными владельцами которых являются физические лица, включенные в перечень.

Лица, осуществляющие финансовые операции, определяют в правилах внутреннего контроля:

порядок получения и обновления на постоянной основе перечня, лицо (лиц), ответственное за получение и обновление перечня;

лицо (лиц), в обязанности которого (которых) входит выявление лиц, в отношении которых должны быть применены меры по замораживанию средств и (или) блокированию финансовых операций, а также принятие решения о замораживании средств и (или) блокировании финансовых операций;

порядок замораживания средств и (или) блокирования финансовых операций с учетом требований, установленных Положением о порядке применения мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций лиц, причастных к террористической деятельности, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 сентября 2016 г. N 735, и настоящей Инструкцией;
(в ред. постановления Минфина от 30.10.2020 N 44)

порядок уведомления (информирования) собственника или владельца средств, участника

финансовой операции о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции, а также о размораживании средств и (или) разблокировании финансовой операции;
(в ред. постановления Минфина от 30.10.2020 N 44)

порядок учета (хранения) средств, в отношении которых применены меры по замораживанию и (или) блокированию;

порядок размораживания средств и (или) разблокирования финансовых операций при наличии у лица, осуществляющего финансовые операции, информации об исключении юридического лица, 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.

19. Лица, осуществляющие финансовые операции, применяют меры по замораживанию средств своих клиентов незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня получения в установленном порядке перечня либо внесения изменений и дополнений в перечень.

Средства, поступающие клиентам, в отношении которых лицом, осуществляющим финансовые операции, применены меры по замораживанию его средств, также подлежат замораживанию.

При поступлении денежных средств клиентам от организации, физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, включенных в перечень, лицо, осуществляющее финансовые операции, замораживает поступившие средства.

Лица, осуществляющие финансовые операции, обязаны не реже одного раза в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, включенных в перечень, организаций, бенефициарными владельцами которых являются физические лица, включенные в перечень, и при выявлении таких клиентов незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня выявления, заморозить их средства.

Замораживание средств осуществляется без предварительного уведомления клиента. Лица, осуществляющие финансовые операции, информируют собственника или владельца средств о запрете на распоряжение, пользование средствами в связи с включением организации, физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, в перечень после получения письменного обращения собственника или владельца средств.

20. При проверке на наличие среди своих клиентов лиц, включенных в перечень, лицо, осуществляющее финансовые операции, проверяет нахождение такого клиента, включая бенефициарных владельцев клиента, в перечне. При нахождении клиента, бенефициарного владельца в перечне организация, осуществляющая финансовые операции, блокирует финансовую операцию, в том числе путем отказа от исполнения договора на осуществление финансовых операций.

Порядок блокирования иных финансовых операций организация, осуществляющая финансовые операции, определяет в правилах внутреннего контроля самостоятельно исходя из особенностей осуществляемых финансовых операций в соответствии со статьей 9-1 Закона Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения".

При блокировании финансовой операции лицо, осуществляющее финансовые операции, информирует об этом участника финансовой операции незамедлительно.

21. Профессиональные участники рынка ценных бумаг в рамках применения мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций, обязаны:

отказать в регистрации сделки с ценными бумагами, стороной по которой выступают организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, включенные в перечень, либо организация, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в перечень;

заморозить ценные бумаги, поступившие на счет "депо" организации, физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, включенных в перечень, либо организации, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в перечень, путем блокировки этих ценных бумаг в порядке, установленном законодательством, регулирующим порядок осуществления депозитарной деятельности;

отказать в заключении и (или) исполнении договора поручения или комиссии с организацией, физическим лицом, в том числе индивидуальным предпринимателем, включенными в перечень, либо организацией, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в перечень;

отказать в заключении и (или) исполнении договора доверительного управления ценными бумагами организации, физическому лицу, в том числе индивидуальному предпринимателю, включенным в перечень, либо организации, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в перечень.

22. По каждому факту замораживания средств и (или) блокирования финансовой операции, в том числе на основании постановления органа финансового мониторинга, лица, осуществляющие финансовые операции, информируют орган финансового мониторинга путем направления специального формуляра не позднее рабочего дня, следующего за днем применения мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций.

23. Основанием для размораживания средств и (или) разблокирования финансовых операций являются:

установление непричастности организации, физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, к террористической деятельности или распространению оружия массового поражения органом финансового мониторинга либо иным компетентным органом с участием органа финансового мониторинга;

исключение из перечня организации, физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, либо физического лица, которое являлось бенефициарным владельцем организации, средства которых были заморожены или финансовые операции которых были заблокированы;

извещение органа финансового мониторинга о размораживании средств и (или) разблокировании финансовой операции, в случае если органом финансового мониторинга либо иным компетентным органом с участием органа финансового мониторинга установлена непричастность организации, физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, к террористической деятельности или распространению оружия массового поражения.

Размораживание средств и (или) разблокирование финансовых операций по основаниям, определенным в части первой настоящего пункта, осуществляется незамедлительно.

24. Исключен.

(п. 24 исключен с 20 ноября 2020 года. - Постановление Минфина от 30.10.2020 N 44)

25. Должностное лицо, ответственное за выполнение правил внутреннего контроля,

назначается из числа руководителей организации.

Должностное лицо, ответственное за выполнение правил внутреннего контроля, выполняет следующие функции:

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

принимает решение о признании финансовой операции подозрительной (неподозрительной) и представлении сведений о ней в орган финансового мониторинга, а также о дальнейших действиях в отношении клиента;

принимает решения об отказе в осуществлении финансовой операции (исполнении договора);

(в ред. постановления Минфина от 30.10.2020 N 44)

принимает решения о применении мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовой операции;

направляет специальный формуляр в орган финансового мониторинга;

иные функции, направленные на выполнение требований законодательства по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Профессиональным участником рынка ценных бумаг выполнение функций, указанных в абзацах третьем - шестом части второй настоящего пункта, может быть возложено на одного или нескольких должностных лиц из числа руководителей (заместителей руководителей) обособленных и иных структурных подразделений этого профессионального участника рынка ценных бумаг, непосредственно осуществляющих финансовые операции либо входящих в организационную структуру системы внутреннего контроля.

(часть третья п. 25 введена постановлением Минфина от 19.12.2024 N 77)

26. Правила внутреннего контроля должны содержать требования к квалификации и подготовке соответствующих должностных лиц и иных работников лиц, осуществляющих финансовые операции, по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения с учетом особенностей деятельности лиц, осуществляющих финансовые операции, а также порядок проверки их знаний в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Квалификация и подготовка должностных лиц аудиторских организаций, аудиторов, осуществляющих деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, оказывающих профессиональные услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, связанные с совершением от имени и (или) по поручению клиента финансовых операций, должны соответствовать требованиям, установленным статьями 7 и 30 Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. N 56-З "Об аудиторской деятельности" и статьей 8 Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. N 57-З "О бухгалтерском учете и отчетности".

(в ред. постановления Минфина от 30.10.2020 N 44)

Должностное лицо, осуществляющее регистрацию финансовых операций, подлежащих особому контролю, в специальном формуляре, должно иметь высшее образование и опыт работы

в организации, осуществляющей финансовые операции, ее структурном подразделении не менее шести месяцев. При отсутствии высшего образования такие должностные лица должны иметь опыт работы не менее трех лет в организации, ее структурном подразделении, осуществляющих финансовые операции, на должностях, связанных с основными направлениями деятельности организации, или в должностные обязанности которых входила работа, связанная с вопросами предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, не менее одного года.

Должностные лица профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющие регистрацию финансовых операций, подлежащих особому контролю, передачу, учет и хранение специальных формуляров и иных документов, связанных с осуществлением финансовых операций, подлежащих особому контролю, вправе осуществлять указанные операции только при наличии квалификационного аттестата специалиста рынка ценных бумаг первой или второй категории в зависимости от видов выполняемых работ и оказываемых услуг.

27. Организация системы внутреннего контроля должна обеспечивать конфиденциальность информации о финансовых операциях, клиенте, в том числе его представителе, бенефициарном владельце, выгодоприобретателе, иных участниках финансовой операции, и его деятельности, полученной при осуществлении внутреннего контроля, а также о мерах, принимаемых лицом, осуществляющим эти операции, в целях предотвращения и выявления доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, если иное не установлено Законом Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения".

28. Обеспечение хранения сведений и документов (их копий, или изображений, созданных путем сканирования, или фотографических изображений, или видеоизображений (далее - изображения)), полученных в результате идентификации клиентов, их представителей, а также иных сведений и документов, получение (составление) которых предусмотрено законодательством и (или) правилами, либо заменяющих их копий или изображений, осуществляется в соответствии с абзацем четырнадцатым 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".

(п. 28 в ред. постановления Минфина от 30.10.2020 N 44)
