

УТВЕРЖДЕНО

Приказом директора
ООО «ФТМ Брокерс»
от 12.04.2016 г. №7

Правила внутреннего контроля по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения в ООО «ФТМ Брокерс»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие правила внутреннего контроля разработаны на основании:

- Закона Республики Беларусь от 30.06.2014г. № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности, и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее — Закон №165-З),
- Закона Республики Беларусь от 13.06.2016г. № 376-З «О внесении дополнений и изменений в Закон Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности, и финансирования распространения оружия массового поражения»,
- Постановления Совета Министров Республики Беларусь от 16.03.2006 г. № 352 «Об общих требованиях к правилам внутреннего контроля» (далее — Постановление №352),
- Постановления Совета Министров Республики Беларусь от 16.03.2006 г. № 367 «Об утверждении формы специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, и Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю» (далее — Постановление №367),
- Постановления Совета Министров Республики Беларусь от 11.03.2006 г. № 336 «О порядке определения перечня участников финансовой операции, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности либо нахождении под контролем лиц, участвующих в террористической деятельности, и доведения этого перечня до сведения лиц, осуществляющих финансовые операции»,
- Иных законодательных актов Республики Беларусь и международных документов в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности, и финансирования распространения оружия массового поражения.

Правила разработаны с учетом рекомендаций, содержащихся в документах FATF (группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег).

При принятии новых или изменении действующих актов законодательства, регламентирующих отношения по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности, и финансирования распространения оружия массового поражения, положения настоящих Правил применяются в части, не противоречащей новым актам законодательства.

1.2. В целях настоящих Правил используются следующие термины и сокращения:

предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности, и финансирования распространения оружия массового поражения (далее — ПОД/ФТ) — система мер, осуществляемых Форекс-компанией ООО «ФТМ Брокерс» (далее — Компания), по соблюдению законодательства Республики Беларусь;

внутренний контроль в целях ПОД/ФТ — совокупность мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности, и финансирования распространения оружия массового поражения, принимаемых лицами, осуществляющими финансовые операции.

особый контроль — совокупность принимаемых органом финансового мониторинга мер по контролю за финансовыми операциями на основании информации, полученной от лиц, осуществляющих финансовые операции, в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности, и финансирования распространения оружия массового поражения;

сумма финансовой операции — сумма денежных средств или денежного эквивалента неденежных средств финансовой операции, в том числе установленная по соглашению участников финансовой операции, предусматривающей передачу прав на средства;

участник финансовой операции — организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, имеющие отношение к финансовой операции, а также их представители;

финансовая операция — сделка со средствами независимо от формы и способа ее осуществления;

подозрительная финансовая операция — финансовая операция, в отношении которой у Компании возникли подозрения, что она осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности, и финансирования распространения оружия массового поражения;

замораживание средств — запрет на распоряжение, пользование средствами (за исключением пользования недвижимым имуществом для собственных нужд), если собственником или владельцем средств являются организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, включенные в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, либо организация, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в этот перечень;

блокирование финансовой операции — запрет на осуществление финансовой операции (за исключением поступления денежных (банковских, почтовых) переводов, зачисления ценных бумаг на счета «депо»), участником которой или выгодоприобретателем по которой являются организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, включенные в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, либо

организация, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в этот перечень;

бенефициарный владелец — физическое лицо (при невозможности его установления — организация), которое является собственником имущества организации или владеет долями (акциями) в уставном фонде организации в размере, равном либо превышающим 10 процентов, в том числе через других физических лиц и (или) другие организации, и имеет возможность влиять на принимаемые ею решения.

клиент — участник финансовой операции, обслуживаемый лицом, осуществляющим финансовые операции, в том числе на основании договора на осуществление финансовых операций в письменной форме;

средства — денежные средства, ценные бумаги, электронные деньги, иное имущество, в том числе имущественные права, а также исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности;

ответственное должностное лицо — лицо, ответственное за организацию внутреннего контроля по ПОД/ФТ в Компании и выполняющее правила внутреннего контроля;

анкетирование — составление Компанией анкеты в электронном виде, содержащие установленные настоящими Правилами сведения о клиенте и его деятельности;

личный кабинет — конфиденциальный раздел на web-сервере Компании, в котором хранятся идентификационные данные Клиента и посредством которого Клиент имеет возможность формировать для Компании уведомления об отправке документов и денежных средств, передавать распоряжения по списанию денежных средств со счёта Клиента, совершать иные операции по управлению своим счётом Клиента. Личный Кабинет размещён на сайте Компании в специальном разделе, который в целях ограничения доступа и обеспечения конфиденциальности информации оснащён специальными средствами криптозащиты.

2. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ЦЕЛЯХ ПОД/ФТ

2.1. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ осуществляется в целях обеспечения выполнения требований законодательных и иных нормативных правовых актов Республики Беларусь и направлен на выявление и управление рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности, и финансирования распространения оружия массового поражения.

2.2. Задачами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ являются:

- Недопущение умышленного или невольного вовлечения Компании в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности, и финансирования распространения оружия массового поражения.
- Обеспечение реализации и соблюдения всеми сотрудниками Компании настоящих Правил.
- Обеспечение полноты и своевременности представления в орган финансового мониторинга сведений, предусмотренных законодательством.

2.3. Система внутреннего контроля реализуется по следующим основным направлениям:

– идентификация в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, всех клиентов Компании, осуществляющих финансовые операции, мониторинг их деятельности в процессе обслуживания;

– выявление и документальное фиксирование финансовой операции, подлежащей особому контролю, и передача соответствующих сведений в орган финансового мониторинга.

2.4. Внутренний контроль в Компании подразделяется на:

– Предварительный контроль — сбор необходимых документов (анкетирование) и фиксирование соответствующей информации для формирования представления о клиенте. Данная информация хранится отдельно по каждому клиенту Компании в личном кабинете. При необходимости собираются данные о бенефициарных владельцах, а также характере деятельности клиента и предполагаемых оборотах.

– Текущий контроль — мониторинг осуществляемых клиентом финансовых операций с учетом сведений, имеющихся у Компании после предварительного контроля, с целью выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю.

– Последующий контроль — анализ осуществленных за предыдущий период операций клиента с целью выявления подозрительных финансовых операций, носящих длительный характер и не определяемых на стадии текущего контроля как подлежащие особому контролю.

3. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ И ТРЕБОВАНИЯ К КВАЛИФИКАЦИИ И ПОДГОТОВКЕ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В КОМПАНИИ

3.1. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ является частью системы внутреннего контроля Компании и осуществляется подразделениями и сотрудниками Компании на постоянной основе.

3.2. Ответственным за создание, организацию и функционирование эффективной системы внутреннего контроля является Общее собрание участников. Функции контроля за организацией в Компании работы по ПОД/ФТ выполняет Директор Компании. Ответственными за соблюдение сотрудниками Компании настоящих Правил и порядка их осуществления являются ответственные должностные лица и сотрудник Сектора внутреннего контроля в рамках своих обязанностей.

3.3. Приказом Директора Компании назначаются лица, ответственные за проведение и документальное фиксирование финансовых операций, подлежащих особому контролю. Должностные лица, осуществляющие регистрацию финансовых операций, подлежащих особому контролю, передачу, учет и хранение специальных формуляров и иных документов, связанных с осуществлением и (или) совершением финансовых операций, подлежащих особому контролю, должны иметь высшее экономическое или юридическое образование и опыт работы в организации, осуществляющей финансовые операции, либо ее структурном подразделении, совершающем операции с денежными средствами, иным имуществом, не менее шести месяцев. При отсутствии высшего образования необходимо иметь опыт работы в организации, осуществляющей финансовые операции, либо ее структурном подразделении, совершающем операции с денежными средствами, иным имуществом, не менее одного года.

3.4. В целях эффективной реализации системы внутреннего контроля ответственные должностные лица, отвечающие за организацию внутреннего контроля в структурном подразделении, должны выполнять следующие функции:

- осуществлять предварительный контроль, путем сбора необходимых документов и фиксации соответствующей информации для формирования представления о клиенте;
- проводить текущий контроль, путем мониторинга осуществляемых клиентом финансовых операций с учетом сведений, имеющихся у Компании после предварительного контроля;
- при выявлении финансовой операции вызывающей подозрение, заполнять сообщение в форме специального формуляра в порядке, установленном Инструкцией о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров, регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденной Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16.03.2006 г. № 367;
- осуществлять последующий контроль по клиентам с целью выявления подозрительных финансовых операций, носящих длительный характер и не определяемых на стадии текущего контроля как подлежащие особому контролю;
- выполнять иные функции в соответствии с законодательством РБ, настоящими Правилами и иными ЛНПА Компании.

При осуществлении своих функций ответственные должностные лица вправе:

- снимать копии с полученных документов;
- иметь доступ к базам данным, сведениям о клиентах и их операциях;
- представлять предложения по улучшению системы внутреннего контроля и участвовать в разработке изменений и дополнений в настоящие Правила.

При осуществлении своих функций ответственные должностные лица обязаны:

- соблюдать конфиденциальность в отношении информации, полученной при осуществлении своих функций;
- выполнять иные обязанности в соответствии с нормативными актами и распорядительными документами настоящими Компании.

3.5. Сотрудники Компании, которым стали известны факты нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ, при проведении операций (сделок), незамедлительно в письменном виде доводят эти факты до сведения своего непосредственного руководителя или руководителя сектора внутреннего контроля.

3.6. Ответственными за обеспечение выполнения настоящих Правил в подразделениях Компании являются их руководители.

4. ПОРЯДОК ИДЕНТИФИКАЦИИ УЧАСТНИКОВ ФИНАНСОВОЙ ОПЕРАЦИИ

4.1. Идентификация клиентов возлагается на ответственных должностных лиц, непосредственно осуществляющих финансовые операции и осуществляющие последующий контроль.

4.2. Идентификация лиц, совершающих финансовые операции, осуществляется на основе анкетирования — записи данных в личном кабинете клиента, содержащего сведения о лице, совершающем финансовые операции. При этом используется анкета сокращенной формы (Приложение №1 к настоящим Правилам), данные по которой хранятся не менее 5 лет после прекращения действия соглашения о совершении операций с внебиржевыми беспоставочными финансовыми инструментами в электронном виде, в личном кабинете клиента. В сокращенной анкете фиксируются следующие данные:

4.2.1. Для Физических лиц, на основании документа, удостоверяющего личность:

- Фамилию, собственное имя, отчество (при наличии).
- Гражданство.
- Дату и место рождения.
- Место жительства и (или) место пребывания.
- Реквизиты документа, удостоверяющего личность (наименование, серия, номер, личный (идентификационный) номер, дата выдачи и наименование органа, выдавшего документ).
- Сведения о выгодоприобретателе (при наличии таких сведений).

4.2.2. Для индивидуальных предпринимателей на основании документа, удостоверяющего личность, регистрационных документов:

- Фамилию, собственное имя, отчество (при наличии).
- Гражданство.
- Дату и место рождения.
- Место жительства и (или) место пребывания.
- Реквизиты документа, удостоверяющего личность (наименование, серия, номер, личный (идентификационный) номер, дата выдачи и наименование органа, выдавшего документ).
- Регистрационный номер и дату государственной регистрации индивидуального предпринимателя, наименование регистрирующего органа.
- Учетный номер плательщика.
- Виды предпринимательской деятельности.
- Сведения о выгодоприобретателе (при наличии таких сведений).

4.2.3. Для организаций на основании учредительных, регистрационных документов:

- Наименование.
- Регистрационный номер и дату государственной регистрации организации, наименование регистрирующего органа.
- Юридический адрес (место нахождения).
- Учетный номер плательщика.
- Фамилию, собственное имя, отчество (при наличии) руководителя, главного бухгалтера организации и (или) иных уполномоченных должностных лиц, которым законодательством или руководителем предоставлено право действовать от имени этой организации.

4.3. Повторная идентификация лица, совершающего финансовую операцию, проводится при возникновении подозрения в достоверности ранее полученных сведений, а так же по клиентам, в отношении финансовых операций которых у Компании возникли подозрения, что они осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности, и финансирования оружия массового поражения. В этом случае используется расширенный вид анкеты. Данные по расширенной анкете хранятся не менее 5 лет после прекращения действия соглашения о совершении операций с внебиржевыми беспоставочными финансовыми инструментами в письменной форме. В анкете расширенной формы Приложение №2 настоящих Правил, помимо данных из анкет сокращенной формы должны фиксироваться следующие сведения:

4.3.1. Для Физических лиц:

- Предыдущие фамилии (при регистрации рождения, заключения брака(ов) и др.).
- Сведения о лицах, способных и (или) косвенно (через иных лиц) определять (оказывать влияние на принятие) решения физического лиц, о лицах, на принятие решений которыми физическое лицо оказывает такое влияние.

- Сведения о въездной визе (для лиц, не являющихся гражданами РБ, если международным договором не предусмотрен безвизовый въезд на территорию РБ), в том числе срок, на который выдана виза.
- Учетный номер плательщика (на основании документа, подтверждающего постановку на учет в налоговом органе) (при наличии).
- Место работы, должность, номер рабочего телефона.
- Номер контактного телефона (домашнего/мобильного).
- Адрес электронной почты.
- Служебная информация.
- Дата заполнения.

4.3.2. Для индивидуальных предпринимателей:

- Предыдущие фамилии (при регистрации рождения, заключения брака(ов) и др.).
- Сведения о представителях, лицах, способных и (или) косвенно (через иных лиц) определять (оказывать влияние на принятие) решения индивидуального предпринимателя, о лицах, на принятие решений которыми индивидуальный предприниматель оказывает такое влияние.
- Сведения о въездной визе (для лиц, не являющихся гражданами РБ, если международным договором не предусмотрен безвизовый въезд на территорию РБ), в том числе срок, на который выдана виза.
- Предполагаемые среднемесячные обороты по счету.
- Номер контактного телефона (домашнего/мобильного).
- Адрес электронной почты.
- Адрес сайта в интернете.
- Служебная информация.
- Дата заполнения.

4.3.3. Для организаций:

- Номера контактных телефонов, адрес электронной почты.
- Адрес сайта в интернете.
- Сведения об учредителях, бенефициарных владельцах, лицах, которые имеют право давать обязательные для организации указания либо иным образом имеют возможность определять ее действия.
- Предполагаемые среднемесячные обороты по счету.
- Размер зарегистрированного уставного фонда.
- Сведения об организациях, способных и (или) косвенно (через иные организации) определять решения данной организации, или оказывать влияние на их принятие данной организацией, а так же об организациях, на принятие решений которыми данная организация оказывает такое влияние.
- Служебная информация.
- Дата заполнения.

4.4. В разделе «Служебная информация» анкеты клиента указываются:

- Степень риска по клиенту, присвоенная согласно подпункта 5.2 пункта 5 настоящих Правил.
- Решение ответственного должностного лица о дальнейших действиях Компании в отношении клиента, предусмотренных подпунктом 5.4 пункта 5 настоящих Правил.

5. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ СТЕПЕНИ РИСКА

5.1. На основании сведений о клиенте, полученных на стадии предварительного контроля (при анкетировании клиентов), сотрудник структурного подразделения Компании осуществляет предварительную оценку риска работы с клиентом. При этом в разделе «Служебная информация» анкеты клиента делается соответствующая запись, которая удостоверяется подписью сотрудника с указанием ФИО и занимаемой должности.

5.2. Для присвоения клиенту степени риска используется 2 степени риска:

- низкая;
- высокая степень риска.

При оценке риска анализируется следующая информация:

Риск по географическому фактору:

- Признак резидентства клиента;
- Место жительства (регистрации, нахождения) клиента.
- Страна нахождения (регистрации), жительства (пребывания) лиц, способных и (или) косвенно (через иных лиц) определять (оказывать влияние на принятие) решения клиента, а так же сведения о странах регистрации, жительства (пребывания) лиц, на принятие решений которыми клиент оказывает такое влияние.
- География бизнеса клиента.

Риск по профилю клиента:

- Основной(ые) вид(ы) деятельности клиента (для физических лиц – место работы, занимаемая должность).
- Сведения о лицах, способных прямо и (или) косвенно (через иных лиц) определять (оказывать влияние на принятие) решения клиента, о лицах, на принятие решений которыми клиент оказывает такое влияние.
- Сведения об учредителях, бенефициарных владельцах, лицах, которые имеют право давать обязательные для организации указания либо иным образом имеют возможность определять ее действия.
- Полнота представленных клиентом идентификационных сведений, а так же их соответствие имеющейся в Компании информации полученной в ходе проведенных согласно настоящим Правил мероприятий по анкетированию.
- Сведения о деловой репутации клиента.
- Иные сведения, которые Компания считает необходимым для включения в анализ.

5.3. К клиентам, работа с которыми при оценке риска по профилю клиента изначально сопряжена с факторами, повышающими степень риска, относятся:

5.3.1. Лица, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности либо нахождении под контролем лиц, участвующих в террористической деятельности.

5.3.2. Лица, зарегистрированные, имеющие место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ, либо лица, о которых имеются сведения об осуществлении операций через счет в банке, небанковской кредитно-финансовой организации, зарегистрированных в таком государстве (на такой территории).

5.3.3. 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 наркотических веществ исключительно в медицинских целях.

5.3.4. Лица, зарегистрированные, имеющие место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в (на) котором(ой) действует льготный налоговый режим и (или) не предусматривается раскрытие и предоставление информации о финансовых операциях (далее – оффшорные зоны).

5.3.5. Резиденты и нерезиденты, имеющие счета в оффшорных зонах.

5.3.6. Политически значимые лица иностранных государств, члены из семей или приближенные к ним лица.

5.3.7. Организации, бенефициарным владельцем которых является лицо, указанное в подпунктах 5.3.1-5.3.6 настоящего пункта.

При оценке риска по географическому фактору информация о странах анализируется на предмет их отнесения к государствам (территориям) и сопряжена с факторами, повышающими степень риска, перечисленным в подпунктах 5.3.2, 5.3.3, 5.3.4 пункта 5.3 настоящих Правил.

5.4. Для выявления **политически значимых лиц** (далее — ПЗЛ) Компания может использовать следующие источники информации:

- документы и сведения, полученные при идентификации клиента;
- ПЗЛ, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, членов их семей и приближенных к ним лиц, а также организации, бенефициарными владельцами которых являются указанные лица;
- коммерческие списки, разрабатываемые третьими лицами;
- общедоступные источники информации (СМИ, интернет и иные).

Решение о принадлежности клиента к ПЗЛ может приниматься Компанией с учетом специфики иностранного государства (государственный строй, политическая система, органы государственной власти, экономика, религия и т.п.).

При выявлении ПЗЛ Компания обязана:

- заключать **договоры на осуществление финансовых операций в письменной форме** с иностранными публичными должностными лицами, организациями, бенефициарными владельцами которых они являются, с должностными лицами публичных международных организаций, лицами, занимающими должности, включенные в перечень государственных должностей, только **после** получения письменного разрешения руководителя (уполномоченного им лица из числа руководителей) лица, осуществляющего финансовые операции, а если клиент приобрел соответствующий статус и (или) стал бенефициарным владельцем организации после заключения договора — получить письменное разрешение соответствующего руководителя (уполномоченного им лица из числа руководителей) на продолжение действия (продление) этого договора;
- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения средств клиента, в том числе иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, занимающих должности, включенные в перечень государственных должностей, членов их семей и приближенных к ним лиц;

- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению из числа участников финансовых операций ПЗЛ иностранных государств и международных организаций;
- на регулярной основе обновлять имеющуюся в распоряжении у Компании информацию о находящихся в базе данных Компании клиентов ПЗЛ.

5.5. В результате анализа информации, которой располагает Компания в отношении клиента, по каждому фактору риска присваивается степень риска (низкая или высокая). На основе их значений ответственное должностное лицо для присвоения работе с клиентом итоговой степени риска использует матрицу согласно Приложению №3 к настоящим Правилам.

Компания обновляет (актуализирует) все содержащиеся в Анкетах клиентов сведения:

- по клиентам, работе с которыми присвоена итоговая низкая степень риска — не реже одного раза в течение 3 календарных лет;
- по клиентам, работе с которыми присвоена итоговая высокая степень риска — не реже одного раза в течение календарного года;

По мере изменения указанных в Анкете клиента сведений, Компания при необходимости пересматривает итоговую степень риска работы с клиентом.

6. ПОРЯДОК ОТНЕСЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ К ФИНАНСОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ, ПОДЛЕЖАЩИХ ОСОБОМУ КОНТРОЛЮ

Финансовые операции подлежат особому контролю независимо от того, были они осуществлены или нет, при наличии хотя бы одного из следующих условий:

- если у лица, осуществляющего финансовую операцию, возникли подозрения, что финансовая операция связана с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, распространением или финансированием распространения оружия массового поражения; если финансовая операция не соответствует целям деятельности клиента — некоммерческой организации, установленным учредительными документами, видам и (или) характеру деятельности клиента; осуществляется участником финансовой операции неоднократно в целях уклонения от регистрации в специальном формуляре;
- если участником финансовой операции или выгодоприобретателем по ней являются организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, включенные в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, либо организация, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в этот перечень;
- если участник финансовой операции зарегистрирован, имеет место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения либо не выполняет рекомендации ФАТФ, а также если финансовые операции осуществляются с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (на территории), и если сумма финансовой операции равна или превышает 500 базовых величин для физических лиц либо равна или превышает 1000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей;
- если сумма финансовой операции равна или превышает 2000 базовых величин для физических лиц либо равна или превышает 20 000 базовых величин для организаций и

индивидуальных предпринимателей и при этом относится к одному из следующих видов финансовых операций: финансовой операции с наличными денежными средствами; денежному почтовому переводу; финансовой операции с движимым и недвижимым имуществом; финансовой операции с ценными бумагами; финансовой операции по займам; финансовой операции по переводу долга и уступке требования.

Перечень иных финансовых операций, подлежащих особому контролю, определяется Президентом Республики Беларусь.

6.1. При выявлении финансовой операции, подлежащей особому контролю, лицо, ее осуществившее, составляет сообщение по форме специального формуляра, утвержденной Инструкцией №367, форма заполняется отдельно по каждой финансовой операции в двух экземплярах.

Вторые экземпляры специальных формуляров и иные документы, связанные с осуществлением и (или) совершением финансовых операций, подлежащих особому контролю, хранятся в сейфе в течение 5 лет со дня их составления. Доступ к этим документам имеют только лица, осуществляющие регистрацию финансовых операций, подлежащих особому контролю, передачу, учет и хранение специальных формуляров и иных документов, связанных с осуществлением и (или) совершением финансовых операций, подлежащих особому контролю, и ответственные за принятие организационных мер и общее руководство по осуществлению внутреннего контроля.

6.2. Компания ведет учет количества зарегистрированных финансовых операций, подлежащих особому контролю. Данный учет производит ответственное должностное лицо, осуществляющее общее руководство и надзор за осуществлением внутреннего контроля по распоряжению руководителя организации. Информация, полученная в результате такого учета, конфиденциальна и предоставляется государственным органам только в случаях, предусмотренных законодательством.

Сотрудники Компании обязаны сообщить соответствующему ответственному должностному лицу об операциях, подлежащих особому контролю, и иных операциях, в отношении которых у них возникли подозрения, что они осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

6.3. Признаками подозрительности финансовых операций на внебиржевом рынке FOREX являются:

- немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений, установленных настоящими Правилами, либо чрезмерная озабоченность клиента вопросами конфиденциальности;
- необоснованная поспешность проведения операции, на которой настаивает клиент;
- сложности, возникающие у Компании при проверке предоставляемых клиентом требуемых сведений, неоправданные задержки в предоставлении клиентом требуемых сведений, предоставление информации, которую невозможно проверить или проверка которой является слишком дорогостоящей, невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им адресам и телефонам;
- клиент испытывает трудности с описанием характера своего бизнеса либо у него не хватает общих знаний о своей отрасли;
- участник финансовой операции зарегистрирован или имеет место нахождения в оффшорной зоне, либо перечисляет денежные средства со счета в банке, открытого в оффшорной зоне;
- участник финансовой операции имеет сомнительную репутацию или является предметом новостей, свидетельствующих о возможном уголовном преследовании;

– клиент демонстрирует отсутствие обеспокоенности в отношении рисков, комиссий или других затрат по сделке на внебиржевом рынке FOREX.

7. ПОРЯДОК ЗАМОРАЖИВАНИЯ СРЕДСТВ, ПОРЯДОК БЛОКИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОПЕРАЦИИ

7.1. В целях предотвращения финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения Компания обязана:

- незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня доведения в установленном порядке перечня до сведения лиц, осуществляющих финансовые операции, выявить средства, принадлежащие организациям, физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, включенным в перечень, организациям, бенефициарными владельцами которых являются физические лица, включенные в перечень, и заморозить эти средства;
- заблокировать финансовую операцию со средствами, в отношении которых приняты меры по замораживанию;
- заблокировать финансовую операцию, если в процессе идентификации установлено, что ее участником либо выгодоприобретателем по ней являются организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, включенные в перечень, либо организация, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в перечень;
- 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.

7.2. В случае замораживания средств или блокирования финансовой операции Компанией, ответственное должностное лицо в день замораживания средств или блокирования финансовой операции формирует отдельный специальный формуляр, содержащий сведения о данной операции и направляет в орган финансового мониторинга с признаком в имени файла, определяющим представление сведений об операциях, связанных с финансированием террористической деятельности.

7.3. Орган финансового мониторинга направляет по факту замораживания средств и/или блокирования финансовой операции, в течение трех рабочих дней соответствующие информацию и материалы в орган уголовного преследования в соответствии с его компетенцией и информирует об этом в виде электронного документа либо в письменной форме лицо, осуществляющее финансовые операции, принявшее меры, связанные с замораживанием средств и (или) блокированием финансовой операции.

8. ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ХРАНЕНИЯ И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНФОРМАЦИИ

8.1. Компания в рамках реализации настоящих Правил обязана хранить сведения и документы (их копии), полученные в результате идентификации клиентов, их представителей, а также полученные и составленные при применении расширенных мер внутреннего контроля, не менее пяти лет после прекращения действия договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме, в случае отсутствия таких договоров — не менее пяти лет со дня осуществления финансовых операций, а сведения о финансовых операциях клиентов, документы, которые были основанием для

осуществления финансовых операций, сведения об иных участниках финансовой операции, документы (их копии), полученные и составленные при проведении внутреннего контроля, экземпляры специальных формуляров в виде электронного документа — не менее пяти лет со дня осуществления финансовых операций. Указанные сведения и документы либо заменяющие их копии должны храниться на бумажном и (или) электронном носителях в формате, обеспечивающем их своевременное воспроизведение и представление уполномоченным государственным органам и органу финансового мониторинга.

Хранению подлежат все представленные в орган финансового мониторинга специальные формуляры: как принятые в обработку, так и не принятые.

Компания ведет регистрацию полученных квитанций о результатах контроля специальных формуляров, путем указания номера квитанции, даты ее получения и результата контроля в графе «Сведения о полученных квитанциях» записи, соответствующей специальному формуляру, на который получена квитанция. Так же в данной графе указываются номер и дата специального формуляра, который направлен взамен в случае, если специальный формуляр в обработку не принят.

8.2. В целях обеспечения конфиденциальности доступ к информационным ресурсам, содержащим информацию, связанную с ПОД/ФТ строго ограничивается и контролируется.

Сотрудники Компании обязаны соблюдать требования настоящих Правил по неразглашению сведений, полученных в результате реализации мер внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.