

ООО «ЛигаЛекс»

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

Глава 1

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Правила внутреннего контроля определяют порядок осуществления мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, принимаемых в ООО «ЛигаЛекс» при осуществлении деятельности, связанной с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Правила внутреннего контроля разработаны в соответствии с Законом Республики Беларусь от 30 июня 2014 года № 165 «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 03.07.2014, 2/2163), (далее – Закон) постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 1249 «Об установлении общих требований к правилам внутреннего контроля» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 01.01.2015, 5/39931), постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367 «Об утверждении формы специального формулляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, Инструкцией о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формулляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 53, 5/22072), и устанавливают правила внутреннего контроля финансовых операций, осуществляемых ООО «ЛигаЛекс».

Настоящие Правила регламентируют организацию системы внутреннего контроля в ООО «ЛигаЛекс» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

В настоящих Правилах применяются следующие основные термины и их определения:

анализируемый период – отрезок времени, в среднем составляющий один календарный месяц, за который ответственное должностное лицо анализирует финансовые операции клиента на стадии последующего контроля;

анкета клиента – совокупность данных, собранных ООО «ЛигаЛекс», в отношении клиента в ходе его идентификации и верификации, содержащих сведения о клиенте и его деятельности, установленные ст.8 Закона и Перечнем дополнительных идентификационных данных (приложение №4).

анкетирование – составление ООО «ЛигаЛекс» анкеты клиента;

верификация – осуществляемые организацией мероприятия по проверке и (или) дополнению данных клиента, полученных в ходе идентификации;

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

средства – денежные средства;

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

сумма финансовой операции – сумма денежных средств, предусматривающей передачу прав на средства;

участник финансовой операции – физическое лицо, имеющие отношение к финансовой операции, а также их представители;

подозрительная финансовая операция – финансовая операция, в отношении которой у организации, осуществляющей финансовые операции, возникли подозрения, что она осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности либо финансирования распространения оружия массового поражения, после принятия организацией, осуществляющей финансовые операции, решения об отнесении ее к финансовой операции, подлежащей особому контролю;

систематичность осуществления финансовых операций – осуществление клиентом организации, осуществляющей финансовые операции, финансовых операций три и более раза в течение анализируемого периода;

финансовая операция, вызывающая подозрение, – финансовая операция, в отношении которой у организации, осуществляющей финансовые операции, возникли подозрения, что она осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности либо финансирования распространения оружия массового поражения, до принятия организацией, осуществляющей финансовые операции, решения об отнесении (не отнесении) ее к финансовой операции, подлежащей особому контролю.

идентификация участников финансовой операции – осуществляется при заключении договора на осуществление финансовой операции в письменной форме;

блокирование финансовой операции – запрет на осуществление финансовой операции, участником которой является физическое лицо, включенное 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;

финансирование распространения оружия массового поражения – предоставление или сбор средств любым способом в целях приобретения, хранения, сбыта, использования оружия массового поражения;

финансовая операция, подлежащая особому контролю – финансовая операция, сумма которой равна или превышает 1000 базовых величин для физических лиц;

внутренний контроль – совокупность мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, принимаемых лицами, осуществляющими финансовые операции;

доходы, полученные преступным путем – средства, полученные в результате совершения преступления, а равно доход, полученный от использования указанных средств;

замораживание средств – запрет на распоряжение, пользование средствами, если собственником или владельцем средств является физическое лицо, включенное 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;

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

легализация доходов, полученных преступным путем – приданье правомерного вида владению, пользованию и (или) распоряжению доходами, полученными преступным путем, в целях утаивания или искажения их происхождения, местонахождения, размещения, движения либо их действительной принадлежности, в том числе соотносимых с этими доходами прав;

мониторинг – отслеживание, постоянное, систематическое наблюдение за процессом совершения финансовых операций определенными физическими лицами с целью выявления и предотвращения действий, направленных на легализацию доходов, полученных преступным путем, финансирование террористической деятельности и финансирование распространения оружия массового поражения;

наличные денежные средства – денежные знаки в виде банкнот и казначейских билетов, монет, за исключением монет из драгоценных металлов, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в государствах - членах Евразийского экономического союза или иностранных государствах (группе иностранных государств), включая изъятые либо изымаемые из обращения, но подлежащие обмену на находящиеся в обращении денежные знаки;

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;

резидент – юридические и физические лица, зарегистрированные в определенном государстве и подчиняющиеся его национальному законодательству.

ГЛАВА 2

ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В СФЕРЕ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСИРОВАНИЯ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО ПОРАЖЕНИЯ

Внутренний контроль осуществляется работниками ООО «ЛигаЛекс» на всех стадиях совершения финансовой операции.

Система внутреннего контроля в ООО «ЛигаЛекс» включает:

- идентификацию всех клиентов, осуществляющих финансовые операции, а также хранение сведений, содержащих идентификационные данные;
- мониторинг финансовых операций клиентов с целью выявления подозрительных операций, документальное фиксирование финансовых операций, подлежащих особому контролю, и передачу соответствующих сведений в орган финансового мониторинга;
- хранение сведений и документов (их копий) в течение 5 лет после прекращения действия договора.

Внутренний контроль подразделяется на следующие виды:

- предварительный контроль, проводимый путем сбора и изучения необходимых сведений и документов (их копий) и фиксирования данных в анкете клиента для формирования представления о клиенте;
- текущий контроль, проводимый путем мониторинга с учетом сведений, имеющихся у организации, с целью выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю;
- последующий контроль, проводимый путем анализа 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.

Внутренний контроль осуществляется на всех стадиях совершения финансовой операции.

Должностным лицом, ответственным за выполнение правил внутреннего контроля, является директор ООО «ЛигаЛекс».

В обязанности директора входит выполнение следующих функций:

- организация проведения идентификации и верификации клиентов ООО «ЛигаЛекс»;
- принятие решения о признании финансовой операции подозрительной (неподозрительной) и представлении (непредставлении) сведений о подозрительной финансовой операции в орган финансового мониторинга;

- принятие решения о блокировании финансовой операции в отношении лиц, причастных к террористической деятельности, в случаях, предусмотренных законодательными актами;
- проверка правильности и полноты заполнения специальных формулляров, а также своевременности их представления в орган финансового мониторинга;
- подписание отправляемых в орган финансового мониторинга специальных формулляров;
- консультирование работников ООО «ЛигаЛекс» по вопросам, возникающим при выполнении правил внутреннего контроля, процедур внутреннего контроля, идентификации клиентов и заполнении специальных формулляров;
- организация обучения работников ООО «ЛигаЛекс» по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

Работники ООО «ЛигаЛекс» являются лицами ответственными за:

- идентификацию клиентов;
- анкетирование клиентов;
- получение и обновление:
 - ✓ Перечня организаций, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, причастных к террористической деятельности (размещенный по адресу <http://www.kgb.by/ru/perechen-inf-ru/>) (далее перечень ОФИ);
 - ✓ Списка иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, занимающих должности, включенные в перечень государственных должностей Республики Беларусь, членов их семей и приближенных к ним лиц (размещенный по адресу http://www.kgk.gov.by/ru/spisok_pdl/) (далее список ПДЛ);
- выявление среди клиентов, лиц включенных в перечень ОФИ и список ПДЛ;
 - выявление финансовых операций, вызывающих подозрение;
 - составление сообщения о финансовой операции, вызывающей подозрение.

Правила внутреннего контроля включают:

процедуры управления рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;

порядок применения мер внутреннего контроля в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения с учетом выявленных рисков;

порядок приостановления финансовой операции в случае, определенном абзацем одиннадцатым 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»;

порядок идентификации участников финансовой операции и обновления (актуализации) сведений о них;

порядок документального фиксирования финансовых операций, подлежащих особому контролю;

порядок осуществления мониторинга финансовых операций лиц, участников финансовых операций, подлежащей особому контролю;

порядок обеспечения хранения и конфиденциальности информации;

требования к квалификации и подготовке соответствующих должностных лиц;

Критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций.

В ООО «ЛигаЛекс» на работников возложено выполнение следующих функций:

проведения идентификации клиентов;

принятие решения о признании финансовой операции подозрительной (неподозрительной) и представлении (непредставлении) сведений о подозрительной финансовой операции в орган финансового мониторинга;

принятие решения о приостановлении финансовой операции в случае, определенном абзацем одиннадцатым 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», либо решение об отказе в осуществлении финансовой операции;

проверка правильности и полноты заполнения специальных формуляров, а также своевременности их представления в орган финансового мониторинга;

консультирование по вопросам, возникающим при выполнении правил внутреннего контроля, процедур внутреннего контроля, идентификации клиентов и заполнении специальных формуляров.

Процедура управления рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, осуществляется с учетом риск-ориентированного подхода в соответствии со статьей 5 Закона 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. № 1249 «Об установлении общих требований к правилам внутреннего контроля» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 01.01.2015, 5/39931).

Глава 3

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЕМ ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСИРОВАНИЕМ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО ПОРАЖЕНИЯ

При реализации процедуры управления рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, ООО «ЛигаЛекс» принимает меры по определению, классификации и оценке риска, влияющих на повышение (понижение) степени рисков.

Риск работы с клиентом оценивается по шкале рисков, которая не может состоять менее чем из двух степеней (низкая и высокая).

Для оценки риска работы с клиентом используется трехвекторная модель распределения рисков (приложение 1), в рамках которой оцениваются следующие векторы:

риск по профилю клиента; риск по географическому региону; риск по видам операций.

К клиентам, работа с которыми при оценке вектора "Риск по профилю клиента" сопряжена с факторами, повышающими степень риска, относятся:

лица, включенные в перечень лиц, причастных к 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;

физические лица, не достигшие 18 лет.

Матрица определения итоговой степени риска работы с клиентом

Риск работы с клиентом по векторам			Итоговая степень риска
Профиль клиента	Географический регион	Сумма операции	
Высокий	Низкий	Высокий	Высокая

К клиентам, работа с которыми при оценке вектора «Риск по профилю клиента» сопряжена с факторами, понижающими степень риска, относятся:

- постоянные клиенты.

К клиентам, работа с которыми при оценке вектора "Риск по географическому региону" сопряжена с факторами, повышающими степень риска, относятся:

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 счет в банке, небанковской кредитно-финансовой организации, зарегистрированных в таком государстве (на такой территории). Информация о странах (территориях) анализируется на предмет их отнесения к государствам (территориям), которые не выполняют рекомендации ФАТФ (**Республика Вануату, Корейская Народно-Демократическая Республика, Республика Тринидад и Тобаго**), не участвуют в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – перечень).

Перечень размещается на официальном сайте Комитета государственного контроля Республики Беларусь в глобальной компьютерной сети Интернет (http://www.kgk.gov.by/ru/по_recomendacii_fatf);

лица, зарегистрированные, имеющие место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в котором (на которой) действует льготный налоговый режим и (или) не предусматривается раскрытие и представление информации о финансовых операциях.

К клиентам, работа с которыми при оценке вектора «Риск по географическому региону» сопряжена с факторами, понижающими степень риска, относятся:

- резиденты;
- резиденты государств - членов Евразийского экономического союза.

При оценке вектора «Риск по видам операций» к факторам, повышающим степень риска, относятся:

систематически осуществляемые клиентом подозрительные финансовые операции;

К расширенным мерам внутреннего контроля относятся:

-обновление сведений об участнике финансовой операции по мере представления сведений участником финансовой операции, но не реже одного раза в год;

-выявление финансовых операций, подлежащих особому контролю, и направление сведений о них в орган финансового мониторинга;

-отказ в осуществлении финансовой операции в случаях и порядке, установленных законодательством;

К упрощенным мерам внутреннего контроля относятся:

-обновление сведений об участнике финансовой операции по мере представления им сведений, но не реже одного раза в течение трех календарных лет;

-выявление финансовых операций, подлежащих особому контролю, и направление сведений о них в орган финансового мониторинга;

Выявление и оценка риска, связанного с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, проводятся при осуществлении идентификации участников финансовых операций путем анализа предоставляемых сведений.

При реализации процедур управления рисками, ООО «ЛигаЛекс» принимает меры по оценке рисков с учетом факторов, влияющих на повышение (понижение) степени риска.

К факторам, влияющим на повышение степени риска работы с покупателем (клиентом), также относятся:

условия, при которых совершаемая покупателем (клиентом) финансовая операция подпадает под критерии выявления и признаки подозрительности, установленные настоящими правилами:

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 информацию, 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;

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

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, вызывающих сомнение в их подлинности (достоверности);

неоднократное проведение участником финансовой операции аналогичных финансовых операций, сумма которых в отдельности не превышает

сумму, подлежащую особому контролю, но в результате сложения превышает указанную сумму;

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.

Финансовым операциям присваивается низкая степень либо высокая степень риска.

В результате анализа информации о клиенте каждому из трех векторов присваивается степень риска. На основе присвоенного значения, для присвоения работе с клиентом итоговой степени риска следует руководствоваться матрицей присвоения работе с клиентом итоговой степени риска на основе трехвекторной модели распределения рисков согласно *приложению 1* к настоящим Правилам.

К клиентам, работа с которыми при оценке вектора «Риск по профилю клиента» сопряжена с факторами, повышающими степень риска, относятся:

а)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 (список таких должностных лиц, расположен на официальном сайте КГК, по адресу http://www.kgk.gov.by/ru/spisok_pdl/);

б) Организации, учредители (участники) и (или) руководители которых привлекались к уголовной ответственности;

в) Клиенты организаций, имеющие негативную деловую репутацию; организации и индивидуальные предприниматели, включенные в реестр коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей с повышенным риском совершения правонарушений в экономической сфере в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 23 октября 2012 г. № 488 «О некоторых мерах по предупреждению незаконной минимизации сумм налоговых обязательств» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 25.10.2012, 1/13843);

г) Физические лица, не достигшие 18 лет;

д) Иные лица, определяемые руководством ООО «ЛигаЛекс».

К клиентам, работа с которыми при оценке вектора «Риск по профилю клиента» сопряжена с факторами, понижающими степень риска, относятся:

а) Организации государственной формы собственности;

б) Иные лица, определяемые руководством ООО «ЛигаЛекс».

К клиентам, работа с которыми при оценке вектора «Риск по географическому региону» сопряжена с факторами, повышающими степень риска, относятся:

а) 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 счет в банке, небанковской кредитно-финансовой организации, зарегистрированных в таком государстве (на такой территории);

б) Лица, зарегистрированные, имеющие место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в котором (на которой) действует льготный налоговый режим и (или) не предусматривается раскрытие и представление информации о финансовых операциях;

в) Иные лица, определяемые руководством ООО «ЛигаЛекс».

К клиентам, работа с которыми при оценке вектора «Риск по географическому региону» сопряжена с факторами, понижающими степень риска, относятся:

а) Резиденты Республики Беларусь;

б) Иные лица, определяемые руководством ООО «ЛигаЛекс».

При оценке вектора «Риск по видам операций» к факторам, повышающим степень риска, относятся:

а) Систематически осуществляемые клиентом подозрительные финансовые операции;

б) Невозможность в течение более чем 30 дней установить связь с клиентом по указанным им контактным данным.

Присвоение степени риска осуществляется:

в офисе ООО «ЛигаЛекс» – работниками, осуществляющими работу с клиентами при проведении идентификации. При этом оценка рисков осуществляется только по вектору «Риск по географическому региону».

Действия работника по управлению рисками:

после заключения договора работник, непосредственно реализующий финансовую операцию, выполняет следующие действия, направленные на выявление рисков:

- проводит идентификацию участников финансовой операции;
- проводит классификацию риска;
- определяет степень риска.

В случае выявления финансовых операций с высокой степенью риска: работник незамедлительно уведомляет о такой операции лицо, ответственное за выполнение Правил, по электронной почте либо иным доступным способом (с приложением необходимых документов, в том числе анкеты, по финансовой операции);

В целях ограничения (снижения) риска работы с клиентом, которому присвоена высокая степень риска, к последнему применяются следующие расширенные меры внутреннего контроля:

обновление сведений о клиенте по мере представления им сведений, но не реже одного раза в год;

выявление финансовых операций, подлежащих особому контролю, и направление сведений о них в орган финансового мониторинга;

отказ в осуществлении финансовой операции в случаях и порядке, установленных законодательством;

иные меры, состав которых определяется по решению руководителя.

Внутренний контроль осуществляется работниками предприятия на всех стадиях совершения финансовой операции.

Глава 4

ПЕРЕЧЕНЬ МЕР ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Система внутреннего контроля в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения предусматривает следующие меры:

1.Идентификацию всех клиентов предприятия, осуществляющих финансовые операции, а также хранение сведений, содержащих идентификационные данные.

На этапе идентификации работник:

- устанавливает связь оказываемых услуг с объектами внутреннего контроля;

- просит клиента представить документ, удостоверяющий личность;

- проверяет, включён ли участник финансовой операции в перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности согласно приложению 3;

- проверяет возможность осуществить связь с участниками финансовой операции по указанным адресам и телефонам;

- устанавливает наличие либо отсутствие признаков подозрительной финансовой операции согласно приложению 4,

- установить наличие либо отсутствие оффшорной зоны согласно приложению 5:

- анализирует профиль клиента, географию регистрации клиента, сумму финансовой операции и по совокупности признаков определяет степень риска и уровень внутреннего контроля (применение упрощенных либо расширенных мер внутреннего контроля);

- проводит анализ финансовых операций, совершаемых клиентом в течение всего времени;

- периодически обновляет (актуализирует) информацию о клиентах, которые обращались неоднократно.

Глава 4

ИДЕНТИФИКАЦИЯ УЧАСТНИКОВ ФИНАНСОВОЙ ОПЕРАЦИИ

Работники ООО «ЛигаЛекс» идентификацию участников финансовой операции проводят 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» при:

заключении договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме;

осуществлении финансовых операций, сумма которых равна или превышает 1000 базовых величин, если идентификация не была проведена в соответствии с частью второй настоящего пункта;

осуществлении финансовых операций, подлежащих особому контролю;

Участники финансовой операции обязаны представлять лицам, осуществляющим финансовые операции, документы (сведения), необходимые для их идентификации и (или) регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю.

Лица, осуществляющие финансовые операции, при проведении идентификации клиентов (физических лиц), их представителей (при отсутствии клиента) на основании документа, удостоверяющего личность, и иных документов (их копий) устанавливают и фиксируют следующие данные:

- фамилию, собственное имя, отчество (при наличии) гражданство;
- дату и место рождения;
- место жительства и (или) место пребывания;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- сведения о выгодоприобретателе (при наличии таких сведений).

Идентификация участников финансовой операции проводится путем анкетирования: заполнения анкеты, содержащей сведения об участнике финансовой операции по форме согласно приложений 2, 3 к настоящим Правилам.

В анкете могут быть зафиксированы иные данные. Форма анкеты, заполняемой в электронном виде может отличаться от формы, установленных в приложениях 2, 3 к настоящим Правилам.

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 к нему применяются расширенные меры внутреннего контроля по идентификации.

В анкете указываются следующие дополнительные идентификационные данные:

сведения о въездной визе (для лиц, не являющихся гражданами Республики Беларусь, если международным договором или иным нормативным правовым документом не предусмотрен безвизовый въезд на территорию Республики Беларусь), в том числе срок, на который выдана виза;

- номер контактного (домашнего/мобильного) телефона;
- адрес электронной почты (при наличии);

Анкета может заполняться на бумажном носителе или в электронном виде.

В ООО «ЛигаЛекс» анкеты заполняются при совершении финансовых операций, подлежащих особому контролю, или сумма которых равна или превышает 1000 базовых величин, - в электронном виде и (или) на бумажном носителе, после чего незамедлительно (в этот же день) направляются лицу, ответственному за выполнение Правил, в электронном виде и (или) на бумажном носителе.

Сведения и документы (их копии), полученные в ходе идентификации клиентов, их представителей хранятся на бумажном носителе и (или) в электронном виде в месте, исключающим доступ посторонних лиц, в течение 5 лет после прекращения действия договора на осуществление финансовых операций в письменной форме. Работникам, участвующим в осуществлении финансовых операций, проводящим идентификацию клиентов, а также иным работникам запрещается разглашать сведения, полученные ими при выполнении обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами, а также сведения о передаче информации в орган финансового мониторинга.

Мониторинг финансовых операций клиентов с целью выявления подозрительных операций согласно приложением 4, 5, документальное фиксирование финансовых операций, подлежащих особому контролю и передачу соответствующих сведений в орган финансового мониторинга.

Документальное фиксирование финансовых операций, подлежащих особому контролю, осуществляется в соответствии с пунктом 8 приложения к постановлению Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 1249 «Об установлении общих требований к правилам внутреннего контроля» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 01.01.2015, 5/39931).

При необходимости работник предприятия обращается к клиенту с просьбой о представлении разъяснений об экономическом смысле финансовой операции.

При наличии (отсутствии) обоснованных подозрений для отнесения финансовой операции клиента к подлежащей особому контролю работник предприятия принимает мотивированное решение о признании финансовой операции клиента подозрительной (неподозрительной) и представлении (непредставлении) сведений о ней в орган финансового мониторинга.

Финансовые операции, подлежащие особому контролю, регистрируются в специальном формуляре согласно приложению 6, 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 марта 2006 г. № 367 «Об утверждении формы специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, Инструкцией о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2006 г., № 53, 5/22072). Учёт специальных формуляров ведётся в журнале учёта специальных формуляров согласно приложению 8.

Работник предприятия обеспечивает надлежащее хранение копий специальных формуляров и иных документов, связанных с осуществлением финансовых операций, подлежащих особому контролю, в течение срока, установленного законодательством (не менее пяти лет).

Глава 5

ЗАМОРАЖИВАНИЕ СРЕДСТВ И (ИЛИ) БЛОКИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ЛИЦ, ПРИЧАСТНЫХ К ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ООО «ЛигаЛекс» принимает меры, связанные с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций, в случаях, определенных статьей 9-1 Закона.

ООО «ЛигаЛекс» информируют орган финансового мониторинга о замораживании средств или блокировании финансовой операции путем представления специального формуляра.

ООО «ЛигаЛекс» применяет меры по замораживанию средств, собственником или владельцем которых являются лица, включенные в перечень ОФИ, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня получения в установленном порядке перечня ОФИ либо внесения изменений и дополнений в перечень ОФИ.

Ответственное должностное лицо не реже одного раза в три месяца проверяет наличие среди своих клиентов лиц включенных в перечень ОФИ. При выявлении таких клиентов незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня выявления, ответственное должностное лицо отправляет данные о таких клиентах в органы финансового мониторинга, а также принимает решение о замораживании их средств с отражением результатов истории проверок (дата проверки, наличие (отсутствие) совпадений, сведения о клиенте при наличии совпадения) в журнале учета проверок.

При идентификации нового клиента при заключении договора ООО «ЛигаЛекс» осуществляет проверку нахождения такого клиента, включая бенефициарных владельцев клиента, в перечне ОФИ. При нахождении клиента, бенефициарного владельца клиента в перечне ОФИ ООО «ЛигаЛекс» отказывает клиенту в заключении договора.

Приложение 1
 к Правилам внутреннего
 контроля, утверждённым
 директором
 ООО «ЛигаЛекс»

Матрица присвоения работе с клиентом итоговой степени риска
 на основе трёхвекторной модели распределения рисков

Значение векторов			Итоговая степень риска работы с клиентом
Риск по профилю клиента	Риск по географическому региону	Риск по суммам операции	
низкий	низкий	низкий	низкий
низкий	низкий	высокий	низкий
низкий	высокий	низкий	низкий
низкий	высокий	высокий	высокий
высокий	низкий	низкий	низкий
высокий	низкий	высокий	высокий
высокий	высокий	низкий	высокий
высокий	высокий	высокий	высокий

Приложение 2
 к Правилам внутреннего
 контроля, утверждённым
 директором
 ООО «ЛигаЛекс»

Форма

Анкета участника финансовой операции

1.Фамилия	
2. Собственное имя	
3. Отчество (при наличии)	
4. Гражданство	
5. Дата и место рождения	
6. Место жительства и (или) место пребывания	
7. Реквизиты документа, удостоверяющего личность (идентификационный номер)	
8. Степень риска работы с клиентом (нужное подчеркнуть)	низкая/высокая
9. Сведения о въездной визе	
10.Номер контактного телефона (домашний/мобильный)	
11. Бенефициарный владелец (нужное подчеркнуть)	да/нет
12. Место работы	
13. Занимаемая должность	

Приложение 3
к Правилам внутреннего
контроля, утверждённым
директором
ООО «ЛигаЛекс»

Анкета участника финансовой операции (расширенная форма)

Фамилия	Собственное имя	Отчество (при наличии)	
Дата рождения	Гражданство, сведения о въездной визе(срок на который выдана виза) для нерезидентов		
Место жительства и (или) пребывания	страна	индекс	
	регион	населенный пункт	
	улица	дом, корпус, квартира	
Документ, удостоверяющий личность	вид документа		
	серия		
	номер		
	дата выдачи		
	выдавший орган		
Идентификационный номер			
Контактный телефон			
Любая другая контактная информация			
Данные о работодателе	Наименование организации		Должность
	Адрес		Среднемесячный доход
	№ тел.бухгалтерии		Число аванса
	№ тел. отдела кадров		Число зарплаты
Привлекался к уголовной ответственности?			
Имущество в собственности			
Наименование имущества, адрес имущества			
Состав семьи	Контактные лица		№ телефонов
	Расходы		Доходы

	Виды обязательств			
--	-------------------	--	--	--

Служебная информация

Итоговая степень риска работы с клиентом

Обоснование высокой степени риска

Решение ОДЛ о верификации и сроки его выполнения

Решение ОДЛ о дальнейших действиях сроки его выполнения

Дата заполнения и обновления (актуализации)
анкеты

Кем и какие изменения были внесены в анкету

Причины отсутствия идентификационных данных

Приложение 4
к Правилам внутреннего
контроля, утверждённым
директором
ООО «ЛигаЛекс»

ПЕРЕЧЕНЬ

организаций и физических лиц, причастных к террористической
деятельности, и организаций, бенефициарными владельцами
которых являются физические лица, включенные в этот перечень

На основании ст. 9-1 Закона формирование и ведение перечня, доведение
перечня до сведения лиц, осуществляющих финансовые операции, и до органа
финансового мониторинга, осуществляется уполномоченный орган,
устанавливаемый Советом Министров Республики Беларусь.

Примечание.

Перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической
деятельности, а также организаций, бенефициарными владельцами которых
являются физические лица, включенные в этот перечень, публикуется на сайте
Комитета государственной безопасности Республики Беларусь
(http://www.kgk.gov.by/ru/по_recomendacii_fatf)

Перечень может являться приложением к правилам при соблюдении
требований к его хранению.

Перечень подлежит актуализации перед каждым его использованием.

Приложение 5
к Правилам внутреннего
контроля, утверждённым
директором ООО «ЛигаЛекс»

**Признаки подозрительных финансовых операций
и критерии их выявления**

Финансовая операция считается вызывающей подозрения в том, что имеет место легализация доходов, полученных преступным путем, финансирование террористической деятельности и распространения оружия массового поражения, если:

1. Участник финансовой операции зарегистрирован или имеет место нахождения в оффшорной зоне.
2. Участник финансовой операции представляет информацию проверить которую невозможно либо проверка которой является слишком дорогостоящей.
3. Лицо, осуществляющее финансовую операцию, не может осуществить связь с участником финансовой операции по указанным им адресам и телефонам.
4. Участник финансовой операции отказывает лицу, осуществляющему финансовую операцию, в представлении сведений, которые оно запрашивает, либо задерживает представление таких сведений.
5. Участник финансовой операции проявляет чрезмерную озабоченность вопросами конфиденциальности при оказании услуги.
6. Участник финансовой операции представляет документы, вызывающие сомнение в их подлинности (достоверности).
7. Лицо, осуществляющее финансовую операцию, не может установить контрагентов участника финансовой операции либо устанавливает несоответствие сведений о стороне по сделке, представленных клиентом, уже имеющейся информации.
8. Финансовая операция не соответствует характеру деятельности участника финансовой операции.
10. Участник финансовой операции необоснованно дробит суммы аналогичных финансовых операций.
11. Непосредственно перед началом реализации финансовой операции участник вносит значительные изменения в ранее согласованную схему ее проведения, касающиеся направления движения денежных средств.
12. У лица, осуществляющего финансовые операции, возникают подозрения, что участник финансовой операции совершает ее в целях

финансирования террористической деятельности и (или) финансирования распространения оружия массового поражения.

13. Участник финансовой операции неоднократно проводит аналогичные финансовые операции в целях дробления суммы необычно крупной сделки и (или) уклонения от регистрации в специальном формуларе.

14. Участник финансовой операции снижает сумму сделки в ходе финансовой операции в целях уклонения от регистрации в специальном формуларе.

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

Приложение 6
к Правилам внутреннего
контроля, утверждённым
директором
ООО «ЛигаЛекс»

Перечень оффшорных зон

Перечень оффшорных зон утвержден Указом Президента Республики Беларусь 25.05.2006 N 353.

ПЕРЕЧЕНЬ ОФФШОРНЫХ ЗОН - ГОСУДАРСТВ (ТЕРРИТОРИЙ), В КОТОРЫХ ДЕЙСТВУЕТ ЛЬГОТНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ И (ИЛИ) НЕ ПРЕДУСМАТРИВАЕТСЯ РАСКРЫТИЕ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ О ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЯХ

Княжество Андорра	Макао (Аомэнь, Китайская Народная Республика)
Антигуа и Барбуда	Республика Коста-Рика
Содружество Островов	Острова Кука (Новая Зеландия)
Багамских островов	Ниуэ (Новая Зеландия)
Барбадос	Республика Либерия
Белиз	Княжество Лихтенштейн
Бруней-Даруссалам	Республика Маврикий
Республика Вануату	Остров Лабуан (Малайзия)
Ангилья	Мальдивская Республика
Бермудские Острова	Республика Маршалловы Острова
Британские Острова	Республика Науру
Виргинские Острова	Республика Панама
Монтсеррат	Остров Мадейра
Гибралтар	(Португальская Республика)
Британская территория в Индийском океане (Острова Чагос)	Княжество Монако
Южная Георгия и Южные Сандвичевы Острова	Независимое Государство Самоа
Теркс и Кайкос	Республика Сейшельские Острова
Острова Кайман	Федерация Сент-Кристофер и Невис
Гренада	Сент-Люсия
Республика Джибути	
Доминиканская Республика	

Сент-Винсент и Гренадины	Остров Кергелен
Королевство Тонга	Французская Полинезия
Виргинские Острова (Соединенные Штаты Америки)	Республика Островов Фиджи
Пуэрто-Рико (Соединенные Штаты Америки)	Ямайка
Штат Вайоминг (Соединенные Штаты Америки)	Республика Черногория
Штат Делавэр (Соединенные Штаты Америки)	Аруба
	Острова Бонайре, Саба, Синт- Эстатиус
	Синт-Мартен

Приложение 7 к Правилам внутреннего контроля, утверждённым директором ООО «ЛигаЛекс»

Специальный формуляр регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю утверждён постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16.03.2006 № 367 «Об утверждении формы специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, и инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуларов регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю».

Примечание.

Форма специального формулар регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю прилагается к данному приложению.

Специальный формуляр регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю

Лист .01.

4. Заменяемый специальный формулляр данным (в п.3.13 указывается причина замены)

5. Ответственное должностное лицо

5.1. И.О.Фамилия _____

6. количество листов специального формуларя .___.___.

M.Π.

Подпись

Специальный формуляр регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю

Лист .02.

7. Сведения об участнике финансовой операции

Приложение 9
 к Правилам внутреннего
 контроля, утверждённым
 директором ООО «ЛигаЛекс»

Форма

ЖУРНАЛ УЧЁТА СВЕДЕНИЙ О ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЯХ

Начат _____ 20__ г.
 Окончен _____ 20__ г.

№ п/п	Дата финансовой операции	Краткое содержание	Сведения о лице, с которым проводится финансовая операция	Сумма финансовой операции	Данные работника, оформившего финансовую операцию

