



*Национальный банк
Республики Беларусь*

*Информационное сопровождение
в банках системы внутреннего контроля
по противодействию легализации преступных
доходов и финансирования терроризма*

Минск, 2010

40+9 Рекомендаций ФАТФ (FATF – Financial Action Task Force on Money Laundering)

– межправительственная организация, устанавливающая стандарты и разрабатывающая политику в области борьбы с «отмыванием» денег и финансированием терроризма

- В настоящее время в ФАТФ состоят 33 члена – 31 страна и две международные организации (Европейская комиссия и Совет по сотрудничеству стран Персидского залива), а также более двадцати наблюдателей – пять региональных организаций типа ФАТФ и более пятнадцати других международных организаций.
- Внедрение и соблюдение Рекомендаций ФАТФ обеспечивается благодаря механизму оценок, в ходе которых состояние каждой национальной системы ПОД/ФТ анализируется и оценивается группой экспертов из стран - членов ФАТФ.

Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), созданная по типу ФАТФ

В третьем квартале 2008 года оценка соответствия законодательства Республики Беларусь в сфере БОД/ФТ международным стандартам проведена экспертами ЕАГ.

Пленарное заседание ЕАГ, на котором утвержден отчет по Беларуси, состоялось в г.Москве 17-19 декабря 2008 г.

49 Рекомендаций ФАТФ оценены следующим образом:

- Соблюдается – 5;
- Значительно соблюдается – 13;
- Частично соблюдается – 25;
- Не соблюдается – 4;
- Неприменимо – 2.

<http://www.eurasiangroup.org/rus/belarus.htm>

4 Закон Республики Беларусь от 19 июля 2000 года № 426-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности» установил:

- Внутренний контроль – совокупность мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных незаконным путем, и финансированием террористической деятельности, принимаемых лицами, осуществляющими финансовые операции (статья 1 Закона).
- Лица, осуществляющие финансовые операции, обязаны регистрировать в специальном формуляре финансовые операции, подлежащие особому контролю (статья 5 Закона).

Форма сообщения

Специальный формуляр регистрации финансовой операции,
подлежащей особому контролю

Лист 0 1

Номер _____ Дата _____

1. Вид специального формуляра _____

2. Сведения о лице, представившем специальный формуляр

2.1. Категория лица* _____ 2.2. Код банка* _____

2.3. Наименование лица _____

2.4. Адрес лица _____

2.4.1. Область / г. Минск _____ 2.4.2. Район _____

2.4.3. Населенный пункт _____

2.4.4. Улица _____

2.4.5. Дом _____ 2.4.6. Корпус _____ 2.4.7. Офис (квартира) _____

3. Сведения о финансовой операции

3.1. Признак совершения _____ 3.2. Вид операции* _____ 3.3. Форма операции _____

3.4. Количество участников _____

3.5. Дата совершения _____ 3.6. Время совершения _____

3.7. Сумма цифрами в валюте _____ 3.8. Код валюты* _____

3.9. Основание совершения _____

3.10. Условие контроля _____ 3.11. 1-й признак подозр.* _____ 3.12. 2-й признак подозр.* _____

3.13. Дополнительная информация _____

4. Заменяемый специальный формуляр данным (в п. 3.13. указав место процесса обмена)

4.1. Номер _____ 4.2. Дата _____

5. Ответственное должностное лицо

5.1. И.О. Фамилия _____

5.2. Телефон _____

6. Количество листов специального формуляра _____

Подпись _____

М.П.

Специальный формуляр регистрации финансовой операции,
подлежащей особому контролю

Лист _____

Номер _____ Дата _____

7. Сведения об участнике финансовой операции

7.1. Статус _____ 7.2. Признак резидентства _____ 7.3. Отношение к юрисдикции* _____

7.4. Поверенный _____ 7.5. УНП _____

7.6. Наименование юридического лица (фамилия, имя, отчество физического лица)

7.6.1. Наименование (фамилия) _____

7.6.2. Имя _____

7.6.3. Отчество _____

7.7. Гражданство* _____

7.8. Адрес юридического лица (адрес места жительства (прописки, регистрации) физического лица)

7.8.1. Код страны* _____ 7.8.2. Регион _____

7.8.3. Населенный пункт _____

7.8.4. Улица _____

7.8.5. Дом _____ 7.8.6. Корпус _____ 7.8.7. Офис (квартира) _____

7.9. Реквизиты документа, удостоверяющего личность физического лица

7.9.1. Вид документа* _____ 7.9.2. Серия _____ 7.9.3. № _____

7.9.4. Дата выдачи _____

7.9.5. Кем выдан _____

7.9.6. Личный номер _____

7.9.7. Дата рождения _____

7.9.8. Место рождения _____

8. Сведения о счетах, участвующих в финансовой операции

8.1. Сведения о 1-ом счете

8.1.1. № счета _____

8.1.2. Наименование банка _____

8.1.3. Код банка _____ 8.1.4. Код страны банка* _____

8.1.5. Адрес банка _____

8.2. Сведения о 2-ом счете

8.2.1. № счета _____

8.2.2. Наименование банка _____

8.2.3. Код банка _____ 8.2.4. Код страны банка* _____

8.2.5. Адрес банка _____

6 Закон Республики Беларусь от 19 июля 2000 года № 426-З
«О мерах по предотвращению легализации доходов,
полученных преступным путем, и финансирования
террористической деятельности» установил:

Лица, осуществляющие финансовые операции, обязаны:

- приостанавливать финансовую операцию, если хотя бы одной из ее сторон является лицо, участвующее в террористической деятельности, либо если участники финансовой операции находятся под контролем лиц, участвующих в террористической деятельности;
- определять и выполнять правила внутреннего контроля, назначать должностных лиц, ответственных за их выполнение, а также принимать иные внутренние организационные меры в целях осуществления внутреннего контроля.

Требования к организации в банках системы внутреннего контроля

Инструкция об осуществлении банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных незаконным путем, и финансированием террористической деятельности, утвержденная постановлением Правления Национального банка от 28 февраля 2008 г. № 34.

В редакции постановлений Правления Национального банка:

- от 26 июня 2009 г. № 86;
- от 31 августа 2010 г. № 375.

Постановление Правления Национального банка от 28 февраля 2008 г. № 34

Система внутреннего контроля реализуется по следующим основным направлениям:

1. Идентификация всех клиентов банка.
2. Выявление подозрительных финансовых операций.

Постановление Правления Национального банка от 26 июня 2009 г. № 86

С 8 августа 2010 года ступило требование:

Сведения, указываемые в анкете клиента, фиксируются и хранятся в электронной базе данных банка, к которой отдельным категориям работников банка должен быть обеспечен оперативный доступ.

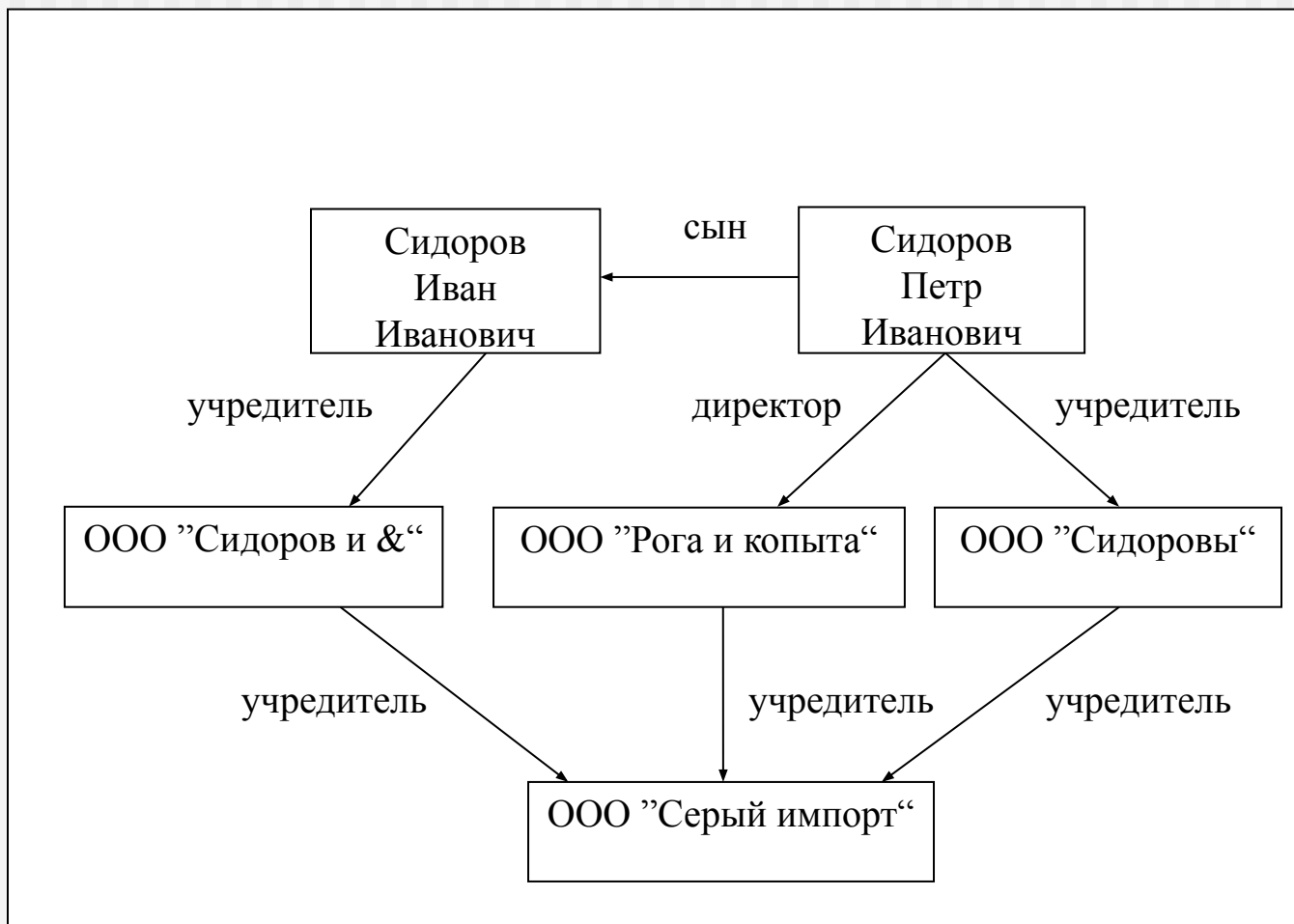
Банки должны обеспечивать сохранность и целостность информации о клиентах, содержащейся в электронной базе данных, в том числе при сбоях (отказах) технических и программных средств.

Постановление Правления Национального банка от 31 августа 2010 г. № 375

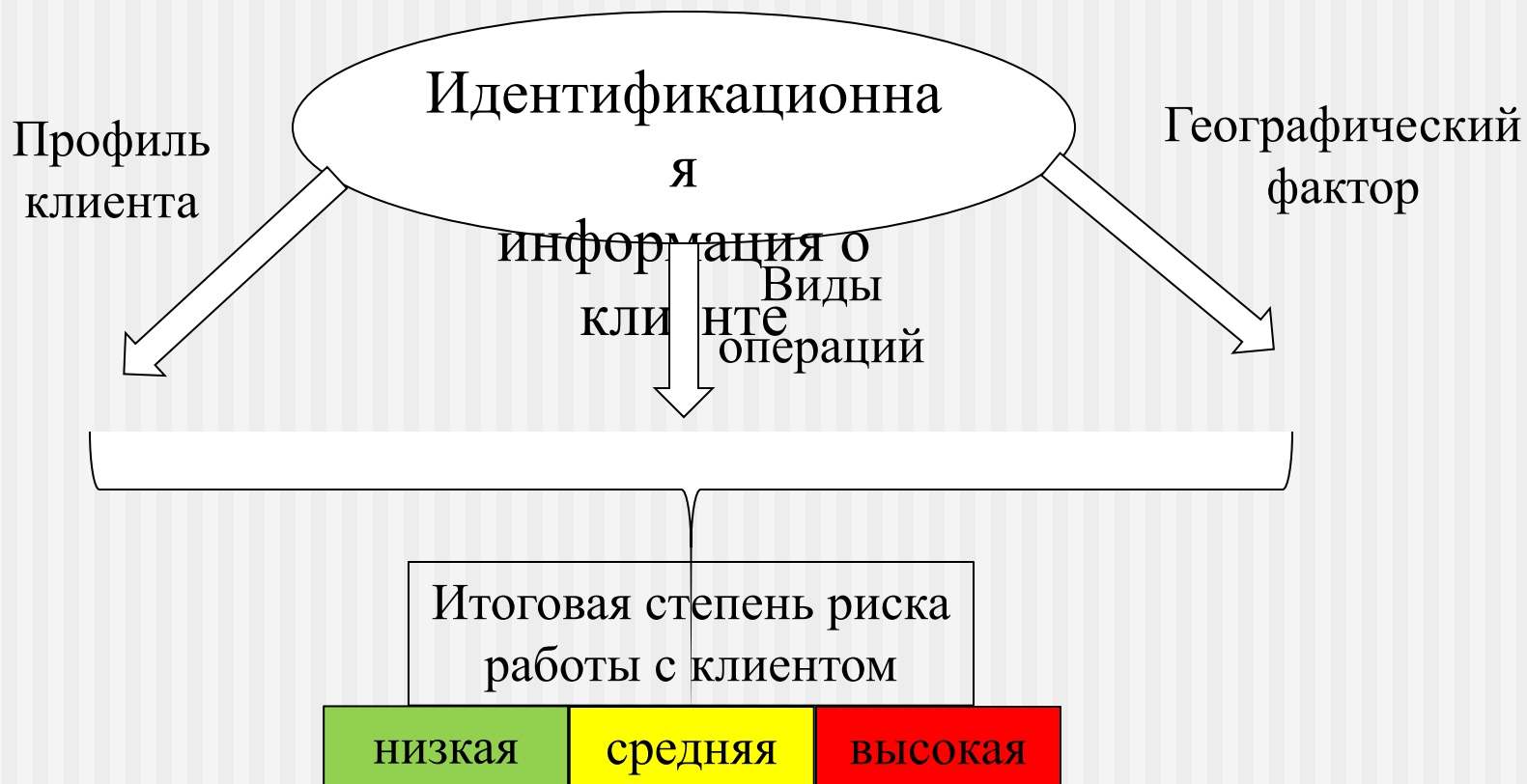
С 4 февраля 2012 года вступит требование, согласно которому Электронная база данных анкет клиентов должна обеспечивать:

- ведение истории анкет клиентов с возможностью просмотра изменений (дополнений) и дат их внесения по каждому клиенту;
- наличие поисковых систем, позволяющих делать выборку (фильтр) анкет клиентов, удовлетворяющих заданным параметрам;
- проверку сведений о клиентах на предмет их отнесения к политически значимым лицам иностранных государств, лицам, участвующим в террористической деятельности;
- отображение информационных связей между клиентами, а также поиск связанных друг с другом клиентов.

Взаимосвязь организаций и физических лиц (учредителях, руководителях, главных бухгалтерах и т. п.)



3-векторная модель присвоения работе с клиентом итоговой степени риска



В перспективе анализ информации по каждому вектору модели будет возможно реализовать с использованием скоринговых моделей, включающих значение параметров оценки и их весовые коэффициенты.

Выявление подозрительных финансовых операций

Постановлением Правления Национального банка от 28 февраля 2008 г. № 34 установлены:

55

критериев выявления и признаков подозрительных
финансовых операций.

Автоматизация выявления подозрительных финансовых операций

Постановлением Правления Национального банка от 28 февраля 2008 г. № 34 закреплено:

1) возможность самостоятельного установления банками анализируемого периода;

2) систематичность финансовых операций;

3) право корректировки критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций в зависимости от:

- итоговой степени риска работы с клиентом;
- категории клиента (крупный, средний, малый).

Автоматизация выявления подозрительных финансовых операций

Для корректировки критериев используется матрица:

Категория клиента	Итоговая степень риска работы с клиентом					
	низкая		средняя		высокая	
	Кпер	Ксум	Кпер	Ксум	Кпер	Ксум
Малый						
Средний						
Крупный						

Кпер – коэффициент корректировки анализируемого периода;
Ксум – коэффициент корректировки пороговой суммы.

Контактная информация

Главное управление валютного
регулирования и валютного контроля

Мащенко Дмитрий Сергеевич

тел. 219-23-04, D.Maschenskij@nbrb.by