

## ПАСТАНОВА

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

№ \_\_\_\_\_

г. Минск

г. Минск

Об изменении постановления  
Министерства финансов Республики  
Беларусь от 4 ноября 2016 г. № 96

На основании абзаца второго статьи 2 Закона Республики Беларусь от 13 мая 2020 г. № 14-З «Об изменении Закона Республики Беларусь «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. № 1585, Министерство финансов Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 4 ноября 2016 г. № 96 «Об утверждении Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля лиц, осуществляющих финансовые операции, контроль за деятельностью которых в части соблюдения законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения осуществляет Министерство финансов Республики Беларусь» следующие изменения:

из названия слова «Республики Беларусь» исключить;

в преамбуле:

слово «года» заменить словами «г. № 165-З»

слова «Вопросы Министерства финансов Республики Беларусь»

исключить;

в пункте 1:

слова «прилагаемую» и «Республики Беларусь» исключить;

дополнить пункт словом «(прилагается).»;

в Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля лиц, осуществляющих финансовые операции, контроль за деятельностью которых в части соблюдения законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения осуществляет Министерство финансов Республики Беларусь, утвержденной этим постановлением:

из названия слова «Республики Беларусь» исключить;

в пункте 1:

из части первой слова «Республики Беларусь» исключить;

в части второй:

из абзаца четвертого слово «ломбарды» исключить;

дополнить часть абзацами следующего содержания:

«специальные финансовые организации;

управляющие организации инвестиционных фондов.»;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Для целей настоящей Инструкции используются термины и их определения в значениях, установленных Законом Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», иными актами законодательства.»;

из пункта 3 слова «(Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 01.01.2015, 5/39931)» исключить;

в пункте 4:

часть первую дополнить абзацем следующего содержания:

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

часть вторую после слова «идентификации» дополнить словом «(верификации)»;

пункт 8 дополнить частями следующего содержания:

«При наличии высокой степени риска лица, осуществляющие финансовые операции, обязаны применять расширенные меры внутреннего контроля и снижения таких рисков.

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.»;

дополнить Инструкцию пунктом 8<sup>1</sup> следующего содержания:

«8<sup>1</sup>. Страховые организации при выплате страхового возмещения (обеспечения) должны применять 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, обязан также принять меры, предусмотренные абзацем шестнадцатым части первой статьи 6 Закона «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), до осуществления финансовой операции.

В случае установления высокой степени риска лицо, ответственное за принятие решения о выплате страхового возмещения (обеспечения), до момента ее осуществления обязано информировать должностное лицо, ответственное за выполнение правил внутреннего контроля в страховой организации.»;

пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Правила внутреннего контроля должны предусматривать порядок завершения процедуры идентификации клиента после заключения с ним договора 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, их оценки и последующего контроля за их 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 с даты 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 процедуры идентификации, верификации и обновления (актуализации) данных о клиентах, их представителях, иных участниках финансовой операции на удаленной основе.».

в пункте 10:

часть первую после слова «Идентификация» дополнить словом «(верификация)»;

часть вторую после слова «идентификации» дополнить словом «(верификации)»;

часть третью изложить в следующей редакции:

«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 определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности (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.»;

дополнить пункт частями следующего содержания:

«Лица, осуществляющие финансовые операции, вправе проводить идентификацию (верификацию) участников финансовых операций на рынке ценных бумаг на основании сведений, полученных из межбанковской системы идентификации.

Депозитарий эмитента вправе провести идентификацию лица, на имя которого осуществляется открытие накопительного счета «депо», на основании документов, представленных эмитентом для открытия такого счета.

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 абзацах втором и третьем части третьей настоящего пункта, либо лиц, являющихся членами семей (приближенных к ним) лиц, указанных в абзацах втором и третьем части третьей настоящего пункта, осуществляется в соответствии с рекомендациями Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее - ФАТФ), размещенными на официальном сайте ФАТФ, а также с использованием официальных сайтов государственных органов Республики Беларусь, иностранных государств и международных организаций, а также иных доступных на законных основаниях источниках информации.»;

части первую и третью пункта 11 после слова «идентификации» дополнить словом «(верификации)»;

в пункте 12:

абзацы второй и третий части первой после слова «идентификацию» дополнить словом «(верификацию)»;

абзацы второй и третий части второй после слова «идентификации» дополнить словом «(верификации)»;

в части третьей:

в абзаце первом слово «верителем» заменить словом «вверителем»;

в абзаце втором слова «идентификации верителя» заменить словами «идентификации (верификации) вверителя»;

в абзаце третьем слово «верителя» заменить словом «вверителя»;

дополнить пункт частью следующего содержания:

«Профессиональный участник рынка ценных бумаг, являющийся банком или небанковской кредитно-финансовой организацией, может проводить идентификацию (верификацию) и обновление (актуализацию) данных о клиентах-участниках финансовых операций на рынке ценных бумаг на удаленной основе посредством использования доступных баз данных о клиентах-участниках финансовых операций, созданных и используемых при проведении банковских операций.»;

дополнить Инструкцию пунктом 12<sup>1</sup> следующего содержания:

«12<sup>1</sup>. В случаях невозможности провести (завершить) идентификацию (верификацию) клиента (в том числе по причине непредставления клиентом сведений и документов, необходимых для проведения идентификации (верификации) 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») лицо, осуществляющее финансовую операцию, вправе:

отказать клиенту в осуществлении финансовой операции (за исключением поступления денежных средств);

приостановить финансовую операцию (за исключением поступления денежных средств);

отказаться в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме;

отказаться в подключении клиента к системе дистанционного обслуживания, в одностороннем порядке прекратить или приостановить оказание услуг посредством такой системы;

отказаться в заключении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме.»;

в пункте 15:

абзац четвертый после слов «анализируемого периода» дополнить словами «, направленное на возможное уклонение от регистрации финансовой операции в специальном формуляре;»;

абзац тринадцатый исключить;

в пункте 16:

в подпункте 16.1:

абзац первый дополнить словами «, управляющих организаций инвестиционных фондов»;

абзац второй после слова «систематическая» дополнить словами «(два и более раза в течение торгового дня)»;

дополнить пункт подпунктом 16.3 следующего содержания:

«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).»;

в пункте 17:

абзац четвертый части второй после слова «идентификации» дополнить словом «(верификации)»;

дополнить пункт частью следующего содержания:

«Финансовые операции, соответствующие условиям, определенным абзацами третьим-пятым части первой статьи 7 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», могут регистрироваться в специальном формуляре без предварительного составления сообщения, указанного в части четвертой настоящего пункта.»;

из абзаца четвертого части четвертой пункта 18 слова «(Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 29.09.2016, 5/42679)» исключить;

пункт 21 дополнить абзацем следующего содержания:

«информировать орган финансового мониторинга о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции в срок, установленный абзацем десятым 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.»;

часть первую пункта 25 изложить в следующей редакции:

«25. Должностным лицом, ответственным за выполнение правил внутреннего контроля, назначается руководитель лица, осуществляющего финансовые операции, либо его заместитель в соответствии с приказом руководителя.»;

пункт 28 изложить в следующей редакции:

«28. Обеспечение хранения сведений и документов (их копий или изображений, созданных путем сканирования, или фотографических изображений, или видеоизображений (далее – изображения), полученных в результате идентификации (верификации) 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.».

2. Настоящее постановление вступает в силу с 20 ноября 2020 г.

Министр

Ю.М.Селиверстов

