

Политика ОАО «АСБ Беларусбанк» и участников банковского холдинга
в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным
путем, финансирования террористической деятельности и финансирования
распространения оружия массового поражения

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика определяет правовые и организационные основы деятельности ОАО «АСБ Беларусбанк» (далее – Банк), участников банковского холдинга в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ).

1.2. Термины «банковский холдинг», «головная организация банковского холдинга», «участник банковского холдинга» используются в настоящей Политике в значениях, определенных в Банковском кодексе Республики Беларусь.

1.3. Целью настоящей Политики является создание в Банке и участниках банковского холдинга эффективной системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

1.4. Положения настоящей Политики распространяются на Банк и участников банковского холдинга, которые в соответствии с законодательством Республики Беларусь, законодательством государства их места нахождения являются субъектами исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ и понимаются под лицами, осуществляющими финансовые операции, операции с денежными средствами или иным имуществом в части, применимой к ним, исходя из специфики их деятельности, и не противоречащей законодательству государства их места нахождения.

1.5. Для целей настоящей Политики под участниками банковского холдинга понимаются:

хозяйственное общество, доля Банка в уставном фонде которого превышает 50 % (дочернее хозяйственное общество);

унитарное предприятие, хозяйственное общество, созданные дочерним хозяйственным обществом с согласия Банка;

унитарное предприятие, созданное Банком.

1.6. Банк как головная организация банковского холдинга настоящей Политикой определяет общие направления и процедуры внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в Банке и участниках банковского холдинга.

Взаимоотношения Банка и участников банковского холдинга, включая процедуры внутреннего контроля на консолидированной основе, регламентируются локальными правовыми актами Банка и участников банковского холдинга.

1.7. Внутренний контроль осуществляется с учетом риск-ориентированного подхода, предполагающего разработку и реализацию Банком

и участниками банковского холдинга процедур управления рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности, распространения оружия массового поражения (далее – риски ОД/ФТ).

1.8. При построении систем внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ Банк и участники банковского холдинга обеспечивают:

единство подходов с учетом специфики их деятельности при разработке мер в сфере ПОД/ФТ в формате банковского холдинга;

информационный обмен данными в сфере ПОД/ФТ и управления рисками ОД/ФТ;

адекватную защиту конфиденциальности и использования данных, в том числе полученных в ходе информационного обмена;

оказание взаимной помощи Банку и участникам банковского холдинга в решении проблем, связанных с функционированием систем ПОД/ФТ и (или) реализацией правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

1.9. При реализации мер в сфере ПОД/ФТ Банк и участники банковского холдинга руководствуются законодательством Республики Беларусь, законодательством государства их места нахождения, локальными правовыми актами Банка и участников банковского холдинга, международными стандартами в сфере ПОД/ФТ в части, не противоречащей законодательству Республики Беларусь, законодательству государства их места нахождения. Под международными стандартами в сфере ПОД/ФТ понимаются Рекомендации ФАТФ и документы Вольфсбергской группы.

1.10. Перечень мер внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ определяется Банком и участниками банковского холдинга в зависимости от степени риска ОД/ФТ и с учетом особенностей их деятельности.

ГЛАВА 2

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА В СФЕРЕ ПОД/ФТ

2.1. В Банке создана и функционирует эффективная система внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, построенная на риск-ориентированном подходе и призванная поставить надежный барьер отмыванию доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.

2.2. Система ПОД/ФТ организуется в рамках системы внутреннего контроля Банка и системы управления рисками Банка и обеспечивает недопущение умышленного или невольного вовлечения Банка в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Организация системы ПОД/ФТ в Банке основывается на принципах системы комплаенс, задекларированных в разработанной в Банке Комплаенс-программе.

2.3. Координацию системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в Банке осуществляет управление финансового мониторинга департамента

комплаенс-контроля (далее – УФМ). УФМ разрабатывает Правила внутреннего контроля Банка в сфере ПОД/ФТ с учетом особенностей организационной структуры Банка, характера и объема осуществляемых банковских операций, а также уровня рисков ОД/ФТ.

Правила внутреннего контроля, утверждаемые Правлением Банка, являются организационно-правовой основой системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

Руководитель УФМ обеспечивает координацию работы подразделений Банка и контроль выполнения ими Правил внутреннего контроля Банка в сфере ПОД/ФТ.

УФМ выполняет роль функционального координатора систем внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ для участников банковского холдинга, способствуя повышению их эффективности посредством реализации следующего функционала:

- систематизация содержания и форм отчетности по направлению ПОД/ФТ;

- осуществление управленческого мониторинга деятельности участников банковского холдинга в сфере ПОД/ФТ;

- организация обмена опытом и выявления лучших практик в области внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ;

- поддержка и содействие в случае необходимости в установлении организационного взаимодействия;

- осуществление оценки эффективности деятельности и соблюдения требований законодательства и локальных правовых актов в сфере ПОД/ФТ;

- оказание методологической помощи по вопросам организации системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

2.4. В Банке приказом Председателя Правления Банка назначается должностное лицо, ответственное за выполнение Правил внутреннего контроля Банка в сфере ПОД/ФТ.

2.5. Реализация настоящей Политики происходит посредством личного участия каждого работника Банка, который независимо от занимаемой должности, в пределах своей компетенции участвует в выявлении финансовых операций, подлежащих особому контролю, проявляет понимание данных рисков и должную бдительность в отношении любых необычных или подозрительных операций и сделок, особое внимание уделяя операциям клиентов с высоким уровнем риска.

2.6. Банк обеспечивает непрерывную подготовку и обучение работников по вопросам ПОД/ФТ в целях оперативного ознакомления с изменениями законодательства Республики Беларусь, актуальными вопросами его практического применения и современными мерами ПОД/ФТ. Обучение работников осуществляется не реже одного раза в год в соответствии с программой обучения, утверждаемой должностным лицом, ответственным за внутренний контроль в Банке и банковском холдинге.

ГЛАВА 3

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ И МЕРОПРИЯТИЯ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

3.1. Вовлечение Банка и участников банковского холдинга в проведение операций, связанных с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма, распространения оружия массового поражения, приводит к возникновению репутационного риска.

Основные механизмы выявления и недопущения фактов использования услуг Банка и участников банковского холдинга для легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения содержатся в правилах внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ и включают:

- процедуры организации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ;
- процедуры управления и оценки риска ОД/ФТ, а также порядок их применения;
- процедуры идентификации, обновления (актуализации) данных о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях (при наличии) и бенефициарных владельцах;
- процедуры мониторинга и изучения операций клиентов;
- процедуры предоставления сведений в орган финансового мониторинга Республики Беларусь, государства их места нахождения;
- процедуры применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств (операций) или иного имущества;
- положения об обеспечении конфиденциальности и хранении служебной информации и документов;
- порядок обучения (подготовки) работников.

3.2. Банк и участники банковского холдинга с осторожностью подходят к выбору и формированию своей клиентской базы, внимательно изучают клиентов, интересы и сферы их деятельности и стремятся к установлению взаимоотношений, основанных на прозрачности и понимании бизнеса и операций клиентов.

Банк и участники банковского холдинга применяют принцип риск-ориентированного подхода при реализации мер по надлежащей проверке клиента. В отношении клиентов, работе с которыми присвоена высокая степень риска, в случаях и порядке, определенных законодательными актами, применяются расширенные процедуры и меры внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, включая следующие:

- приостановление либо отказ клиенту в осуществлении финансовой операции, операции с денежными средствами и иным имуществом;
- отказ клиенту в подключении к системе дистанционного банковского обслуживания, прекращение или приостановление оказания услуг посредством этой системы;
- отказ от исполнения договора на осуществление финансовых операций, операций с денежными средствами и иным имуществом в письменной форме в одностороннем порядке.

3.3. Банк и участники банковского холдинга проводят идентификацию участников финансовых операций, установление конечных бенефициарных владельцев клиента в соответствии с законодательством Республики Беларусь, законодательством государства их места нахождения, правилами внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

Банк и участники банковского холдинга осуществляют обновление информации о клиентах, находящихся на обслуживании, их представителях и выгодоприобретателях с периодичностью, определенной с учетом риск-ориентированного подхода к оценке риска работы с клиентом, а также по мере изменения сведений, полученных в результате первичной идентификации.

Банк и участники банковского холдинга принимают меры по выявлению из числа клиентов и их бенефициарных владельцев иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, занимающих должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей, иных лиц, определяемых законодательством государства их места нахождения, в отношении которых:

- предпринимают разумные меры для установления источника происхождения их средств;

- получают разрешение уполномоченных на то руководителей для установления и поддержания отношений с таким клиентом;

- осуществляют пристальный мониторинг финансовых операций таких клиентов.

3.4. Банк и участники банковского холдинга применяют необходимые и обоснованные меры по управлению страновым риском в сфере ПОД/ФТ, направленные в том числе на ограничение установления отношений с:

3.4.1. лицами, зарегистрированными, имеющими место жительства или место нахождения в государствах (территориях):

- которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ и (или) не выполняют Рекомендации ФАТФ;

- с высоким уровнем коррупции, незаконным оборотом оружия, торговлей людьми, незаконной миграцией, незаконным производством или переправлением наркотических веществ, а также свободным оборотом наркотических веществ (кроме использования их исключительно в медицинских целях);

- в которых действует льготный налоговый режим и (или) не предусматривается раскрытие и предоставление информации о финансовых операциях (оффшорные зоны);

- в отношении которых действуют Международные санкции;

3.4.2. лицами, в отношении которых действуют Международные санкции.

3.5. Банк и участники банковского холдинга устанавливают и проводят процедуры мониторинга и изучения финансовых операций клиентов, способствующие выявлению операций, подлежащих особому контролю, и проводят расследование операций, вызывающих подозрение в причастности к

легализации преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.

Банк и участники банковского холдинга не информируют лиц, совершающих финансовые операции, о принимаемых мерах в сфере ПОД/ФТ.

Банк и участники банковского холдинга замораживают средства и (или) блокируют финансовые операции в отношении лиц, причастных к террористической деятельности, приостанавливают и (или) отказывают в осуществлении финансовых операций (за исключением зачисления на счет получателя поступивших денежных средств) в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, законодательством государства их места нахождения и правилами внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ. При этом Банк и участники банковского холдинга не несут ответственности за убытки и моральный вред, причиненные в результате таких действий клиенту.

3.6. Банк и участники банковского холдинга в соответствии с законодательством Республики Беларусь, законодательством государства их места нахождения обеспечивают конфиденциальность информации, включая сведения о клиентах, полученные в рамках реализации мер внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, и проводимых ими финансовых операциях.

Банк и участники банковского холдинга информируют орган финансового мониторинга о подлежащих особому контролю финансовых операциях клиентов в случаях и порядке, установленных законодательством Республики Беларусь, законодательством государства их места нахождения.

Банк и участники банковского холдинга представляют по запросу органа финансового мониторинга необходимую информацию в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, законодательства государства их места нахождения.

Банк и участники банковского холдинга обеспечивают хранение сведений и документов, полученных и составленных при осуществлении финансовых операций, в соответствии с законодательством Республики Беларусь, законодательством государства их места нахождения.

3.7. Банк и участники банковского холдинга отказывают в осуществлении финансовых операций клиентам, а также их представителям, операций с денежными средствами и иным имуществом в случае непредставления ими документов (сведений), необходимых для их идентификации в соответствии с законодательством Республики Беларусь, законодательством государства их места нахождения.

Банк не открывает счета на анонимных владельцев.

Банк не открывает банковские счета без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его представителя, за исключением случаев, определенных законодательством Республики Беларусь.

3.8. Банк не вступает и не поддерживает деловых отношений с кредитно-финансовыми организациями, не имеющими постоянно действующих органов управления на территории государств, где они зарегистрированы («банки-оболочки»).

Банк не поддерживает деловых отношений с кредитно-финансовыми организациями, не зарегистрированными в установленном порядке или не имеющими действительного разрешения, полученного в установленном порядке, на право занятия банковской деятельностью.

Банк не поддерживает деловых отношений с кредитно-финансовыми организациями, не принимающими мер в сфере ПОД/ФТ.

3.9. Банк размещает на своем сайте заполненную анкету Вольфсбергской группы (Wolfsberg Group), позволяющую сделать вывод об уровне предпринимаемых Банком мер по ПОД/ФТ.

3.10. Анализ актуальности и достаточности существующих методов и способов контроля Банком и участниками банковского холдинга проводится в постоянном режиме по мере выявления и распространения новых способов легализации преступных доходов, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения, изменения законодательства и распространения международного опыта.

ГЛАВА 4

ОЦЕНКА РИСКОВ ОД/ФТ, ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С КОНТРОЛИРУЮЩИМИ СЛУЖБАМИ БАНКА И НАДЗОРНЫМ ОРГАНОМ

4.1. В Банке разработана и регламентирована система оценки риска осуществления клиентом операций, использования банковских продуктов (услуг) в целях ОД/ФТ по трехуровневой шкале, включающей в себя низкую, среднюю и высокую степень риска.

В целях управления рисками ОД/ФТ Банк на постоянной основе проводит самооценку вовлеченности в проведение подозрительных операций по системе показателей, определенной Правилами внутреннего контроля Банка в сфере ПОД/ФТ.

4.2. В рамках Национальной оценки рисков ОД/ФТ Национальный банк проводит оценку рисков ОД/ФТ в банковском секторе и доводит результаты оценки до сведения банков, которые подлежат использованию в практическом аспекте риск-ориентированного подхода к системе внутреннего контроля Банка в сфере ПОД/ФТ.

В целях своевременного реагирования на новые угрозы и вызовы, учитывая результаты Национальной, секторальной и региональной (в Евразийском регионе) оценки рисков ОД/ФТ, Банк проводит и документирует внутреннюю оценку рисков, в том числе при наличии высоких рисков – мероприятия по их снижению.

Банк организует проведение внутренней оценки рисков на консолидированной основе для участников банковского холдинга.

Внутренняя оценка рисков ОД/ФТ должна проводиться в Банке систематически, но не реже одного раза в три года, и поддерживаться в актуальном состоянии. При необходимости оценка областей банковской деятельности повышенного риска, в том числе механизмов внутреннего контроля, может проводиться чаще одного раза в три года.

4.3. Отчет о состоянии системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в Банке, в том числе о результатах реализации правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ участниками банковского холдинга, представляется Правлению Банка, Наблюдательному совету Банка в порядке и с периодичностью, установленной в Банке, но не реже одного раза в год.

4.4. Оценку эффективности системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ осуществляет служба внутреннего аудита Банка.

4.5. Риск-ориентированный надзор за деятельностью Банка в сфере ПОД/ФТ осуществляет Национальный банк.

ГЛАВА 5

ОСНОВОПОЛАГАЮЩИЕ КРИТЕРИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В СФЕРЕ ПОД/ФТ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОГО ХОЛДИНГА

5.1. Участники банковского холдинга, как и Банк, относятся к субъектам национальных систем ПОД/ФТ и участвуют в проведении государственной политики Республики Беларусь и государства их места нахождения в сфере ПОД/ФТ.

5.2. Участники банковского холдинга разрабатывают собственные правила и процедуры внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в соответствии с национальным законодательством с учетом требований к ним, определяемых государственными органами, осуществляющими контроль за деятельностью участников банковского холдинга в части соблюдения ими законодательства в сфере ПОД/ФТ, и унифицируют их со стандартами, изложенными в Политике, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения.

5.3. Участники банковского холдинга назначают должностное лицо (специальное должностное лицо), ответственное за выполнение правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

Должностным лицом, ответственным за выполнение правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, назначается руководитель участника банковского холдинга либо его заместитель.

5.4. Должностные лица участников банковского холдинга должны соответствовать требованиям, предъявляемым к их квалификации законодательством Республики Беларусь, законодательством государства их места нахождения в сфере ПОД/ФТ.

5.5. Должностные лица участников банковского холдинга при создании и обеспечении функционирования систем внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ:

обеспечивают построение эффективной системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, адекватной масштабам и сложности осуществляемой деятельности, с четким распределением полномочий и обязанностей ее участников;

обеспечивают разработку правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ с учетом единства подходов к организации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в банковском холдинге и отраслевых (секторальных) требований к правилам внутреннего контроля участников банковского холдинга;

осуществляют контроль за актуальностью и соответствием применяемых внутренних документов и мер в сфере ПОД/ФТ требованиям национального законодательства в сфере ПОД/ФТ;

несут ответственность за соблюдение установленных настоящей Политикой общих положений и подходов с учетом требований законодательства Республики Беларусь, законодательства государства их места нахождения, определяющих специфику деятельности участников банковского холдинга в части, не противоречащей национальному законодательству.

5.6. Управление рисками ОД/ФТ осуществляется участниками банковского холдинга с учетом риск-ориентированного подхода, при реализации которого принимаются меры по оценке рисков, присущих их деятельности.

5.7. Система (методика) оценки рисков предусматривает разработку и реализацию процедур (перечня мер) по выявлению, классификации, мониторингу, контролю, ограничению (снижению), документированию рисков ОД/ФТ, в том числе с учетом результатов Национальной, секторальной и региональной (в Евразийском регионе) оценки рисков, а также внутренней оценки Банка на консолидированной основе.

5.8. Отчет о результатах реализации правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ по форме и с периодичностью, определяемыми Банком (но не реже одного раза в год), участниками банковского холдинга предоставляется функциональному координатору.

Руководители участников банковского холдинга несут персональную ответственность за достоверность, полноту и своевременность представляемой в отчете информации.

ГЛАВА 6 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящая Политика не реже чем один раз в год подвергается оценке на адекватность, в том числе с учетом существенных для Банка и участников банковского холдинга изменений в их деятельности и состоянии.

Настоящая Политика подлежит актуализации в случае изменений законодательства Республики Беларусь, затрагивающих ее положения, существенные для Банка и участников банковского холдинга, концепции и общих принципов системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в банковском холдинге, а также по инициативе органов управления Банка.

Настоящая Политика, а также вносимые в нее изменения и дополнения утверждаются Правлением Банка.

После утверждения настоящей Политики ее положения используются при разработке правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

6.2. Методологическое сопровождение настоящей Политики осуществляет УФМ.

6.3. Вопросы, не предусмотренные настоящей Политикой, регламентируются законодательством Республики Беларусь, законодательством

государства места нахождения участников банковского холдинга и локальными правовыми актами Банка и участников банковского холдинга.

6.4. В случае противоречия между нормами настоящей Политики и законодательством Республики Беларусь, законодательством государства места нахождения участников банковского холдинга необходимо руководствоваться нормативными правовыми актами Республики Беларусь, государства места нахождения участников банковского холдинга.

6.5. Банк и участники банковского холдинга в своей деятельности стремятся к достижению самых высоких стандартов, обеспечивая при этом соблюдение требований законодательства Республики Беларусь, законодательства государства их места нахождения в сфере ПОД/ФТ.

Деятельность, идущая вразрез с законодательством Республики Беларусь, законодательством государства места нахождения участников банковского холдинга в сфере ПОД/ФТ, правилами внутреннего контроля, является неприемлемой и не оправдывается получением Банком и участниками банковского холдинга прибыли.

6.6. Если законодательство государства места нахождения участников банковского холдинга не позволяет применять меры, установленные законодательством Республики Беларусь, Банк сообщает органу финансового мониторинга и Национальному банку о невозможности применения таких мер и принимает дополнительные меры для управления рисками ОД/ФТ.