

ЗАО «Небанковская кредитно-
финансовая организация
«ИНКАСС.ЭКСПЕРТ»

УТВЕРЖДЕНО

ПОЛИТИКА

Протокол заседания
Правления

15.02.2019 № 1-08/6

15.02.2019 № 4

г. Минск

по противодействию легализации
доходов, полученных преступным
путем, финансирования
террористической деятельности и
финансирования распространения
оружия массового поражения

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Политика по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – Политика) является локальным нормативным правовым актом, определяющим стратегию ЗАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ИНКАСС.ЭКСПЕРТ» (далее – НКФО) в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ).

2. Настоящая Политика определяет основные принципы и подходы к реализации в НКФО требований законодательства Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов НКФО (далее – ЛНПА), а также международных требований в сфере ПОД/ФТ, в том числе по соблюдению режима Международных санкций.

3. Целью разработки настоящей Политики является определение основных направлений построения системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, соответствующей профилю и масштабу деятельности НКФО.

4. Настоящая Политика учитывает требования надзорных и контролирующих органов Республики Беларусь, подходы ОАО «БПС-Сбербанк», рекомендаций ФАТФ и Вольфсбергской Группы, итоги национальной и внутренней оценки рисков ОД/ФТ.

5. Для целей настоящей Политики термины и их определения используются в значениях согласно приложению 1 к настоящей Политике.

ГЛАВА 2
ДЕКЛАРАЦИЯ О СООТВЕТСТВИИ
МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

6. Для целей настоящей Политики под международными стандартами в сфере ПОД/ФТ понимаются Рекомендации ФАТФ и документы Вольфсбергской Группы, устанавливающие принципы и стандарты в сфере ПОД/ФТ.

7. Система внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ НКФО полностью соответствует международным стандартам в сфере ПОД/ФТ в рамках требований и ограничений законодательства Республики Беларусь в сфере ПОД/ФТ.

8. Соответствие международным стандартам в сфере ПОД/ФТ означает реализацию НКФО (с учетом норм законодательства Республики Беларусь в сфере ПОД/ФТ) следующих базовых принципов и рекомендаций:

8.1. правило «Знай своего клиента» применяется в отношении всех Клиентов НКФО, в том числе с учетом соблюдения установленных норм должной осмотрительности и мер по надлежащей проверке Клиентов;

8.2. процедуры ПОД/ФТ применяются с учетом принципа риск-ориентированного подхода;

8.3. меры по мониторингу деятельности Клиентов реализуются в целях выявления Подозрительных финансовых операций и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они совершаются либо могут совершаться в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее ОД/ФТ);

8.4. к отдельным категориям Клиентов, как принимаемых на обслуживание, так и находящихся на обслуживании, применяются специальные меры контроля;

8.5. предпринимаются необходимые и обоснованные меры по управлению риском по географическому фактору в целях ПОД/ФТ;

8.6. работники НКФО, входящие в организационную структуру Системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, на регулярной основе проходят обучение и проверку знаний по вопросам ПОД/ФТ.

9. НКФО стремится к наиболее полноценному, насколько ему позволяют ресурсы и регулятор, исполнению принципов, указанных в пункте 8 настоящей Политики.

ГЛАВА 3
СОДЕРЖАНИЕ БАЗОВЫХ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ

10. Правило «Знай своего клиента».

10.1. НКФО получает в отношении лиц, принимаемых на обслуживание, наиболее полную и достоверную информацию, необходимую для:

достижения достаточной уверенности и том, что Клиент является именно тем субъектом (физическим лицом, предпринимателем, организацией, финансовым институтом) за которого себя выдает;

понимания целей обращения потенциального Клиента в НКФО посредством анализа деятельности Клиента и проводимых им операций;

подтверждения фактов отсутствия юридических препятствий для предоставления тех или иных услуг со стороны НКФО;

10.2. Меры по реализации правила «Знай своего клиента», в том числе содержание информации, необходимой к получению, устанавливаются НКФО самостоятельно с учетом особенностей правового регулирования, а так же с учетом внутренних потребностей НКФО. При этом НКФО принимает необходимые меры для установления обязательных идентификационных сведений Клиентов, в том числе на основании документов, перечень которых устанавливается законодательством Республики Беларусь в области ПОД/ФТ и закрепляется в ЛНПА НКФО.

10.3. Реализация правила «Знай своего клиента» должна преследовать одновременно две цели – укрепление и развитие бизнеса НКФО и обеспечение эффективной работы по предотвращению проникновения в НКФО недобросовестных Клиентов, планирующих осуществлять свою деятельность (совершать финансовые операции) в целях ОД/ФТ.

10.4. Процедуры по применению правила «Знай своего клиента» реализуются комплексно в отношении каждого из Клиентов, в том числе потенциальных, таким образом, чтобы обеспечить выполнение процедур идентификации и документального фиксирования результатов идентификации.

10.5. Правило «Знай своего клиента» предполагает не только сбор, анализ и обработку информации о Клиенте при его первичном обращении в НКФО, но также и поддержание полученной информации в актуальном состоянии, в связи с чем НКФО обеспечивает регулярное обновление ранее полученной информации о Клиентах.

10.6. Учитывая, что при обращении в НКФО лицо может действовать от имени, по поручению либо в интересах иного лица, НКФО предпринимает меры по идентификации лиц, которым поручено представлять интересы Клиента в НКФО (представителей), и лиц, в интересах (в пользу) которых действует Клиент.

10.7. При приеме на обслуживание каждый из Клиентов должен быть оценен с точки зрения риска работы с Клиентом на предмет осуществления им деятельности и (или) совершения финансовых операций в целях ОД/ФТ (далее - риск работы с Клиентом). Для этих целей в НКФО разрабатывается и регламентируется система оценки риска, предусматривающая установление низкой, средней и высокой итоговой степени риска работы с Клиентом. В процессе обслуживания Клиента степень риска, присвоенная на момент установления отношений, может быть пересмотрена.

10.8. В процессе выполнения процедур идентификации Клиента НКФО проверяет полученную от Клиента информацию (или ее часть) посредством обращения к достоверным, независимым источникам, базам данных или информации способами, не противоречащими законодательству Республики Беларусь.

11. Меры по надлежащей проверке Клиентов.

11.1. Для целей создания эффективного рубежа защиты НКФО от проникновения в него Клиентов, несущих для НКФО риски (риск потери деловой репутации, операционный, в том числе правовой, и другие), что может повлечь как прямые финансовые потери НКФО, так и косвенные (потерю доверия со стороны инвесторов и Клиентов, отказ в предоставлении межбанковских ресурсов, привлечение к ответственности надзорными, налоговыми и правоохранительными органами), в НКФО применяются меры по надлежащей проверке Клиентов.

11.2. Меры по надлежащей проверке Клиентов осуществляются в целях выполнения правила «Знай своего клиента» и включают в себя:

установление Бенефициарных владельцев Клиентов (если в результате принятия мер по надлежащей проверке Клиента Бенефициарный владелец достоверно не установлен, Бенефициарным владельцем признается лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа организации, либо лицо, возглавляющее ее коллегиальный исполнительный орган);

проверка Клиентов (их представителей и Бенефициарных владельцев) на предмет отнесения к Публичным должностным лицам;

проверка Клиентов (их представителей и Бенефициарных владельцев) на предмет включения в перечень лиц, причастных к террористической деятельности;

проверка участников финансовой операции либо выгодоприобретателей по ней, а также их Бенефициарных владельцев на предмет включения в перечень лиц, причастных к террористической деятельности;

получение и анализ информации о целях и предполагаемом характере отношений Клиента с НКФО;

проведение на постоянной основе надлежащей проверки деловых отношений и анализа операций, осуществляемых Клиентами, для целей подтверждения или опровержения соответствия экономического смысла операций заявленным целям отношений;

получение, при необходимости, сведений об источнике происхождения средств Клиента.

11.3. Меры по надлежащей проверке Клиентов применяются с учетом риск-ориентированного подхода в зависимости от результатов выполнения правила «Знай своего клиента» и присвоенной Клиенту степени риска.

11.4. Содержание мер по надлежащей проверке Клиентов может варьироваться в зависимости от типа обслуживания Клиента, а также от вида продукта либо услуги, предоставляемых клиенту НКФО.

11.5. С учетом принципов, установленных настоящей Политикой, меры по надлежащей проверке Клиентов должны быть предприняты при:

установлении отношений с Клиентом;

обращении Клиента для совершения операции, не предполагающей установления длительных отношений с НКФО (разовой операции), сумма которой превышает порог для указанных операций, установленный законодательством Республики Беларусь в сфере ПОД/ФТ и (или) ЛНПА НКФО;

наличии подозрений в том, что деятельность Клиента и (или) совершаемые им операции возможно связаны с ОД/ФТ;

наличии сомнений в достоверности или достаточности ранее полученных от Клиента документов и сведений, необходимых для реализации правила «Знай своего клиента».

12. Нормы должной осмотрительности.

12.1. НКФО предпринимает законные, обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, направленные на недопущение установления отношений с:

банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления и не являющимися членами банковской группы (банковского холдинга);

банками-нерезидентами, в отношении которых имеется информация, что их банковские счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления и не являющимися членами банковской группы (банковского холдинга).

12.2. НКФО предпринимает законные, обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, направленные на ограничение установления отношений с Клиентами, в отношении которых действуют Международные санкции.

12.3. НКФО дополнительно изучает деятельность Клиентов с целью выявления в процессе взаимоотношений необычной для Клиентов деятельности, не имеющей рационального объяснения, что может свидетельствовать о связи такой деятельности с ОД/ФТ.

12.4. НКФО с разумной осторожностью принимает на обслуживание потенциальных Клиентов, в отношении которых в открытых источниках имеется информация негативного характера.

12.5. НКФО:

отказывает в заключении и (или) исполнении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме лицам, включенным в перечень лиц, причастных к террористической деятельности, либо лица, Бенефициарным владельцем которых является физическое лицо, включенное в перечень лиц, причастных к террористической деятельности;

блокирует финансовые операции (за исключением поступления денежных средств), участником которых или выгодоприобретателем по которым являются лица, включенные в перечень лиц, причастных к террористической деятельности, либо лицо, Бенефициарным владельцем которого является физическое лицо, включенное в перечень лиц, причастных к террористической деятельности;

замораживает средства, если их собственником или владельцем являются лица, включенные в перечень лиц, причастных к террористической деятельности, либо лица, Бенефициарным владельцем которых являются лица, включенные в перечень лиц, причастных к террористической деятельности;

отказывает в осуществлении финансовой операции Клиентам, а также их представителям в случае непредставления ими документов (сведений), необходимых для их идентификации в соответствии с законодательством Республики Беларусь в области ПОД/ФТ.

13. Риск-ориентированный подход.

13.1. НКФО, исходя из особенностей законодательства Республики Беларусь в области ПОД/ФТ, обеспечивает построение Системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ с учетом принципа риск-ориентированного подхода.

13.2. Принцип риск-ориентированного подхода заключается в дифференцированном применении правила «Знай своего клиента» и мер по надлежащей проверке Клиентов в зависимости от итоговой степени риска работы с Клиентом.

К Клиенту с высокой итоговой степенью риска работы должны применяться усиленные меры по надлежащей проверке Клиентов и по реализации правила «Знай своего клиента».

К Клиенту со средней и низкой итоговой степенью риска работы могут применяться стандартные меры по надлежащей проверке Клиентов и по реализации правила «Знай своего клиента».

13.3. Содержание и характер усиленных и стандартных мер определяется НКФО на основании соответствующих требований законодательства Республики Беларусь в области ПОД/ФТ.

13.4. НКФО предпринимает законные и адекватные в сложившихся обстоятельствах меры по контролю и снижению общего уровня риска работы с Клиентом.

14. Мониторинг деятельности Клиентов.

14.1. НКФО обеспечивает осуществление на постоянной основе мониторинга операций и деятельности своих Клиентов.

14.2. Регулярность и полнота мониторинга определяются в соответствии с законодательством Республики Беларусь в области ПОД/ФТ с учетом принципа риск-ориентированного подхода, а также в зависимости от необходимости подтверждения либо опровержения возникающих в

отношении деятельности Клиентов или осуществляемых ими операций подозрений в том, что они совершаются в целях ОД/ФТ.

14.3. Критерии выявления и признаки Подозрительных финансовых операций определяются НКФО в ЛНПА НКФО на основании перечня критериев и признаков, устанавливаемых законодательством Республики Беларусь в области ПОД/ФТ, с учетом особенностей деятельности НКФО и характера оказываемых услуг.

14.4. При выявлении операций либо деятельности Клиентов, соответствующих законодательно установленным критериям, или операций (деятельности), которые по мнению НКФО могут быть связаны с ОД/ФТ, включая попытки совершения таких операций (деятельности), НКФО в обязательном порядке информирует орган финансового мониторинга.

14.5. НКФО принимает доступные в сложившихся обстоятельствах меры для выявления операций Клиентов с лицами, в отношении которых действуют Международные санкции.

15. Специальные меры контроля.

15.1. Специальные меры контроля применяются к принимаемым или находящимся на обслуживании в НКФО Публичным должностным лицам.

15.2. Установление лиц, к которым необходимо применение специальных мер контроля, проводится на этапе реализации правила «Знай своего клиента».

15.3. Для определения понятия и статуса потенциального Клиента в качестве Публичного должностного лица НКФО использует критерии классификации, установленные законодательством Республики Беларусь.

15.4. НКФО при установлении отношений с Клиентом, являющимся Публичным должностным лицом, получает письменное разрешение ответственного должностного лица НКФО на установление договорных отношений с таким лицом, а также предпринимает разумные меры для установления источника происхождения денежных средств Публичного должностного лица.

15.5. В отношении Публичных должностных лиц, находящихся на обслуживании, НКФО осуществляет постоянный углубленный мониторинг финансовых операций, совершаемых такими лицами.

16. Управление риском по географическому фактору.

16.1. Политика НКФО в области управления риском по географическому фактору в целях ПОД/ФТ должна обеспечивать уровень контроля за Клиентами и их операциями в зависимости от государства места регистрации (жительства, нахождения и т.д.) Клиентов и их контрагентов, достаточный для эффективного и своевременного выявления, оценки и принятия мер по его минимизации.

16.2. Решающими факторами для целей оценки риска по географическому фактору является наличие полученной на законных основаниях информации о том, что государство (территория) относится к государствам (территориям) с негативной репутацией либо в отношении них

установлены какие-либо официальные ограничительные (запретительные) меры, например:

государства (территории), которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ, или не выполняющие Рекомендации ФАТФ;

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

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

государства, в отношении которых действуют Международные санкции.

Списки указанных государств (территорий) получаютсЯ НКФО из официальных источников либо при их отсутствии формируются самостоятельно с использованием иных доступных легальных источников.

16.3. К любому из Клиентов НКФО, а также к его операциям должны быть применены адекватные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры в случае наличия информации об одном или нескольких факторов риска, из числа указанных в пункте 16.2 настоящей Политики.

17. Обучение и проверка знаний персонала.

17.1. НКФО признает, что основным инструментом для построения эффективной Системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ является качественное обучение и проверка знаний работников НКФО по вопросам ПОД/ФТ и обеспечивает высокий уровень подготовки персонала по данному направлению, в том числе в части информирования о потенциальных негативных последствиях для НКФО, его персонала и Клиентов в случае нарушения законодательства Республики Беларусь и ЛНПА НКФО в области ПОД/ФТ.

17.2. НКФО осуществляет планирование своей деятельности с учетом необходимости резервирования ресурсов, необходимых для своевременного и полноценного обучения персонала по вопросам ПОД/ФТ, а также проверки знаний в указанной сфере.

17.3. Работники НКФО, которые должны проходить обучение и проверку знаний по вопросам ПОД/ФТ, определяются с учетом требований законодательства Республики Беларусь в области ПОД/ФТ, исходя из функциональных обязанностей работников и с учетом особенностей функционирования Системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

17.4. Обучение персонала осуществляется ежегодно на регулярной основе. При необходимости может быть предусмотрено дополнительное обучение (проверка знаний) персонала, связанное с выпуском новых законодательных и регуляторных требований в сфере ПОД/ФТ либо организуемое в целях повышения уровня знаний персонала.

ГЛАВА 4 ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

18. Организация Системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в НКФО основывается на следующих положениях:

назначение руководителя НКФО либо его заместителя в соответствии с приказом руководителя НКФО должностным лицом, ответственным за выполнение правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ;

подчиненность руководителя Специального структурного подразделения НКФО руководителю НКФО;

подотчетность руководителя Специального структурного подразделения НКФО Наблюдательному совету НКФО (с предоставлением отчетов не реже одного раза в год);

построение в НКФО многоуровневой Системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, направленной на противодействие ОД/ФТ, посредством вовлечения в деятельность по ПОД/ФТ не только Специального структурного подразделения НКФО, но и иных подразделений НКФО, непосредственно осуществляющих сделки и проводящих операции, оформляющих их документально, а также обеспечивающих правовую и техническую поддержку, осуществляющих контрольные функции (многоуровневость ПОД/ФТ);

участие всех работников НКФО в рамках их должностных обязанностей в ПОД/ФТ, а также осуществление ими мониторинга всех финансовых операций, попадающих в сферу анализа финансового мониторинга (всеобщность ПОД/ФТ);

бесперывность процесса по осуществлению мер, направленных на ПОД/ФТ (постоянный мониторинг в целях ПОД/ФТ).

19. При организации и обеспечении функционирования Системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ НКФО не вправе передавать исполнение обязанностей иным лицам, за исключением обязанностей проведения процедур идентификации. НКФО несет ответственность за организацию и эффективное функционирование Системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ и за соблюдение требований по идентификации, в случае поручения проведения идентификации другому лицу.

20. Осуществление мероприятий по мониторингу деятельности Клиентов может проводиться:

в режиме реального времени в ходе осуществления финансовых операций или в момент, непосредственно предшествующий их осуществлению (текущий контроль);

в ходе последующего изучения операций (последующий контроль).

При изучении деятельности Клиентов учитывается частота, объемы, обороты и характер операций Клиентов с учетом присвоенной Клиенту степени риска и используемых им услуг.

Изучение деятельности Клиентов проводится в ручном и/или автоматическом режиме. При этом НКФО признает важность:

наличия в НКФО автоматизированных систем (комплексов), позволяющих эффективно организовать процесс выявления и реакции НКФО на обнаруженные Подозрительные финансовые операции, а также свести к минимуму операционный риск в процессе финансового мониторинга;

поддержания персонала в состоянии постоянной бдительности ввиду невозможности автоматизации таких факторов как интуиция работников, аналитические способности, личные контакты работников НКФО с Клиентами или телефонные переговоры с ним и способности выявлять операции, не имеющие смысла, на основе практического опыта.

21. В НКФО разрабатывается система ЛНПА, которые подлежат регулярной актуализации в целях приведения в соответствие с изменившимися требованиями законодательства Республики Беларусь в области ПОД/ФТ, международными требованиями в сфере ПОД/ФТ, появлением новых банковских продуктов и/или другими изменениями в деятельности НКФО.

22. Информация о Клиентах и их операциях, полученная в рамках реализации мер внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, является конфиденциальной и не подлежит разглашению, за исключением установленных законодательством Республики Беларусь случаев.

Работники НКФО не вправе информировать Клиентов и иных лиц о формах, способах и методах осуществления НКФО мер внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ и о том, что НКФО были представлены в орган финансового мониторинга сведения об операциях Клиента, за исключением установленных законодательством Республики Беларусь случаев.

23. Данные, полученные в результате идентификации клиентов, и сведения о финансовых операциях хранятся как доказательство предпринятых НКФО в соответствии с законодательством Республики Беларусь мер по ПОД/ФТ. Идентификационные данные Клиентов подлежат хранению в течение не менее пяти лет после прекращения отношений с Клиентом.

Данные о финансовых операциях, по которым в орган финансового мониторинга были представлены специальные формуляры, подлежат хранению в течение не менее пяти лет с даты совершения операции.

ГЛАВА 5 ОСОБЕННОСТИ ОТНОШЕНИЙ НКФО С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТИТУТАМИ

24. НКФО с учетом требований законодательства Республики Беларусь в области ПОД/ФТ при установлении отношений с финансовыми институтами предпринимает необходимые меры для выявления:

банков-нерезидентов, не имеющих на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления и не являющимися членами банковской группы (банковского холдинга);

банков-нерезидентов, в отношении которых имеется информация, что их банковские счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления и не являющимися членами банковской группы (банковского холдинга).

25. НКФО воздерживается от установления и поддержания отношений с финансовыми институтами, имеющими высокий уровень риска по географическому фактору.

26. При установлении отношений с финансовыми институтами, зарегистрированными в Республике Беларусь, НКФО применяются установленные законодательством Республики Беларусь в области ПОД/ФТ меры по реализации правила «Знай своего клиента».

При установлении отношений с финансовыми институтами-нерезидентами помимо установленных законодательством Республики Беларусь мер по реализации правила «Знай своего клиента» НКФО осуществляет реализацию следующих мероприятий:

собирает информацию о финансовом институте, достаточную для того, чтобы получить полное представление о характере его деловой деятельности и определить на основе открытой информации его репутацию и качество надзора;

получает информацию о фактах проведения в отношении финансового института расследований, связанных с ОД/ФТ, а также о фактах применения в отношении данного финансового института мер пруденциального надзора или санкций контролирующих органов;

оценивает применяемые финансовым институтом меры по ПОД/ФТ.

ГЛАВА 7

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

27. Настоящая Политика вступает в силу со дня ее утверждения.

28. Настоящая Политика подлежит актуализации в случае изменений и дополнений в законодательстве Республики Беларусь, затрагивающих нормы Политики, а также по инициативе органов управления НКФО либо по инициативе руководителя Специального структурного подразделения НКФО, в том числе по результатам проведения внутренней оценки рисков ОД/ФТ.

Руководитель Службы
внутреннего контроля

А.В.Богатенко

Приложение 1
к Политике по противодействию
легализации доходов, полученных
преступным путем, финансирования
террористической деятельности и
финансирования распространения
оружия массового поражения

СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ

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.

Вольфсбергская Группа – объединение крупнейших банков мира в целях разработки принципов этического поведения частных банков с точки зрения ПОД/ФТ.

Клиент(ы) – участник(и) финансовой операции, обслуживаемый(е) лицом, осуществляющим финансовые операции, в том числе на основании договора на осуществление финансовых операций в письменной форме.

ЛНПА – локальные нормативные правовые акты НКФО в сфере ПОД/ФТ.

Международные санкции (глобальные экономические санкции) – коллективные или односторонние меры принудительного и/или ограничительного характера, вводимые отдельными государствами (группами государств) и/или международными организациями против определенных государств, организаций и физических лиц в целях обеспечения международной и национальной безопасности в связи с нарушением указанными лицами норм международного права.

Подозрительная финансовая операция – финансовая операция, в отношении которой у НКФО возникли подозрения, что она осуществляется в целях получения и (или) легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности, распространения или финансирования распространения оружия массового поражения, после принятия НКФО решения об отнесении ее к финансовой операции, подлежащей особому контролю.

Специальное структурное подразделение НКФО – структурное подразделение НКФО, в компетенцию которого входит осуществление мер в сфере ПОД/ФТ.

Публичные должностные лица – иностранные публичные должностные лица, организации, бенефициарными владельцами которых они являются, должностные лица публичных международных организаций, лица,

занимающие должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, члены их семей и приближенные к ним лица, а также организации, бенефициарными владельцами которых являются указанные лица.

Система внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ – внутренний контроль в сфере ПОД/ФТ, а также организационная структура, стратегия, политика, методика и процедуры, являющиеся средствами осуществления внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ. Система внутреннего контроля НКФО в сфере ПОД/ФТ организуется в рамках системы внутреннего контроля НКФО и системы управления рисками НКФО.

ФАТФ – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.