



Адкрытае акцыянернае таварыства
«Парытэтбанк»

вул. Кісялёва, 61а
220002, г. Мінск, Рэспубліка Беларусь
171; 8 017 227 53 32 (факс)
info@paritetbank.by paritetbank.by

Open joint-stock company
«Paritetbank»

Kiseleva str., 61a
220002, Minsk, Belarus
171; 8 017 227 53 32 (fax)
info@paritetbank.by paritetbank.by

№ _____
На № _____ ад _____

Банкам-контрагентам

О предотвращения легализации
доходов, полученных преступным
путем, финансирования
террористической деятельности и
финансирования распространения
оружия массового поражения

Уважаемые коллеги!

ОАО "Паритетбанк" (далее - Банк) осуществляет меры в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее - ПОД/ФТ) в соответствии с Законом Республики Беларусь от 30.06.2014 N 165-З "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения" (далее - Закон) и "Правилами внутреннего контроля в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения" (далее - Правила), утвержденными Правлением Банка.

Основной задачей системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в Банке является недопущение невольного или умышленного вовлечения Банка в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения; минимизация рисков деятельности Банка.

Надзорным органом за деятельностью банков в сфере ПОД/ФТ в Республике Беларусь является Национальный банк Республики Беларусь.

Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в Банке основывается на риск-ориентированном подходе и реализуется по следующим основным направлениям:

выполнение принципа "Знай своего клиента": проведение идентификации и верификации в случаях, предусмотренных законодательством, всех клиентов Банка, их представителей и бенефициарных владельцев. Идентификационные данные клиентов, полученные на основании соответствующих вопросников и/или иным не противоречащим законодательству способом, фиксируются в электронной базе данных анкет клиентов;

выявление, документальное фиксирование финансовых операций, подлежащих особому контролю, и передача соответствующих сведений в орган финансового мониторинга;

приостановление и (или) отказ в осуществлении финансовых операции, отказ в обслуживании клиентов в случаях и порядке, предусмотренных законодательством и Правилами;

замораживание средств и (или) блокирование финансовых операций в отношении лиц, причастных к террористической деятельности, в случаях и порядке, предусмотренных законодательством и Правилами.

хранение сведений и документов (их копий) в течение срока, установленного законодательством, но не менее 5 лет;

назначение должностных лиц, ответственных за координацию работы по выполнению Правил и за разработку и актуализацию Правил.

Основным принципом организации системы внутреннего контроля Банка в целях ПОД/ФТ, является участие всех работников Банка в рамках их должностных обязанностей и компетенции в процессах идентификации клиентов и их представителей, анкетирования клиентов и выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю. Банк принимает меры по надлежащей проверке клиентов на основе анализа риска, связанного с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, в зависимости от типа клиента, деловых отношений и видов операций.

Система внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в Банке включает в себя 3 вида контроля:

предварительный контроль - проводится путем сбора и изучения необходимых сведений и документов (их копий) и фиксирования данных в анкете клиента для формирования представления о клиенте;

текущий контроль - проводится путем мониторинга финансовых операции, осуществляемых клиентом с учетом сведений, имеющихся у Банка после предварительного контроля, с целью выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю;

последующий контроль - проводится 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.

На основе анализа сведений о клиенте, полученных на стадиях предварительного, текущего и последующего контроля, Банк оценивает риск работы с клиентом и присваивает соответствующую итоговую степень риска: низкую, среднюю либо высокую. Для присвоения итоговой степени риска Банк использует 3-векторную модель распределения рисков, в рамках которой оцениваются следующие векторы:

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

В процессе управления рисками, Банк осуществляет процедуры по выявлению и оценке рисков, мониторингу и контролю рисков, а также принимает меры по ограничению (снижению) высокого уровня риска. При этом оценивается как риск совершения клиентом операций в целях ПОД/ФТ (риск работы с клиентом), так и риск вовлечения Банка и его сотрудников (риск банковской услуги/продукта).

Банк оценивает риск работы с клиентом как до установления деловых отношений с ним, так и в процессе его дальнейшего обслуживания. При этом особое внимание уделяется финансовым операциям, совершаемым клиентами, работа с которыми отнесена к высокой степени риска.

В рамках осуществления комплекса мер в сфере ПОД/ФТ Банк: предпринимает меры по выявлению из числа клиентов и их бенефициарных владельцев иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, публичных должностных лиц Республики Беларусь (далее - ПДЛ). Договоры с ПДЛ либо с организациями, бенефициарными владельцами которых они являются, в письменной форме заключаются (либо продляются) только с письменного разрешения руководителя Банка либо уполномоченных им лиц;

не осуществляет открытие и ведение банковских счетов на анонимных владельцев (без представления открывающим счет лицом

документов, необходимых для идентификации), а также не осуществляет открытие и ведение таких счетов на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);

не открывает банковские счета физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его представителя, за исключением случаев, определенных законодательством;

не устанавливает корреспондентские отношения с банками-"оболочками" и принимает меры, направленные на предотвращение установления отношений с банками-нерезидентами, в отношении которых имеется информация, что их счета используются банками-"оболочками";

не устанавливает корреспондентские отношения с банками, не имеющими лицензии на право деятельности в стране их регистрации;

не информирует клиентов о мерах, принимаемых Банком в сфере ПОД/ФТ (если иное не предусмотрено Законом).

Процедуры внутреннего контроля, установленные Правилам, применяются во всех операционных подразделениях Банка.

Работники Банка обучаются в соответствии с программой подготовки и обучения работников по вопросам ПОД/ФТ в форме инструктажа (вводный, плановый, целевой). Обучение работников осуществляется не реже одного раза в год и включает вопросы идентификации участников финансовых операций, регистрации подозрительных финансовых операций, типологии выявления подозрительных финансовых операций, изменения в законодательстве, регулирующем сферу ПОД/ФТ. Факты проведения инструктажа и проверки знаний по вопросам ПОД/ФТ фиксируются в специальном журнале. Проверка знаний работников Банка проводится не реже одного раза в год.

В целях дальнейшего совершенствования системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в Банке внутренние процедуры постоянно пересматриваются и обновляются в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и рекомендациями международных организаций.

Председатель Правления



С.А.Карпов