



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ БАНК
ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ**

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

28 октября 2021 г.

г. Донецк

№ 366



**Об утверждении Требований к правилам внутреннего контроля
банковских учреждений в целях противодействия легализации
(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию
терроризма**

В соответствии с пунктами 46, 52 части 1 статьи 4, частью 1 статьи 8, пунктом 22 части 2 статьи 21 Закона Донецкой Народной Республики «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики», абзацем третьим подпункта 2.6.8.1 пункта 2.6 раздела II Временного положения о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденного Постановлением Совета Министров Донецкой Народной Республики от 04 декабря 2015 г. № 24-3 (в редакции Постановления Президиума Правительства Донецкой Народной Республики от 20 июля 2020 г. № 35-2), с целью установления основных условий, предъявляемых к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым банковскими учреждениями в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Правление Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

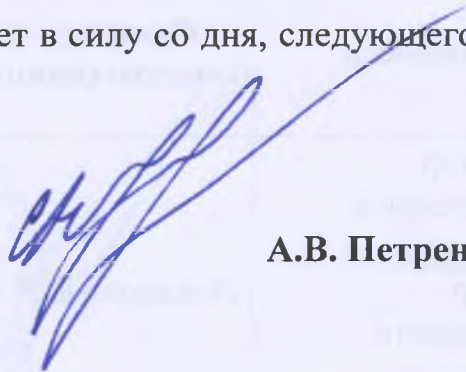
1. Утвердить Требования к правилам внутреннего контроля банковских учреждений в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Требования) (прилагаются).

2. Банковским учреждениям привести свои правила внутреннего контроля в соответствие с настоящими Требованиями в течение трех месяцев со дня вступления в силу настоящего Постановления.

3. Контроль выполнения настоящего Постановления возложить на директора Департамента финансового мониторинга Лотохову В.А.

4. Настоящее Постановление вступает в силу со дня, следующего за днем его официального опубликования.

Председатель



А.В. Петренко

УТВЕРЖДЕНЫ

Постановлением Правления
Центрального
Республиканского Банка
Донецкой Народной
Республики
от 28 октября 2021 г. № 366

Требования к правилам внутреннего контроля банковских учреждений в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

I. Общие положения

1.1. Требования к правилам внутреннего контроля банковских учреждений в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Требования) разработаны на основании Закона Донецкой Народной Республики «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики» и Временного положения о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденного Постановлением Совета Министров Донецкой Народной Республики от 04 декабря 2015 г. № 24-3 (в редакции Постановления Президиума Правительства Донецкой Народной Республики от 20 июля 2020 г. № 35-2) (далее – Временное положение), и устанавливают основные условия, предъявляемые к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым банковскими учреждениями в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПВК по ПОД/ФТ).

1.2. Основными принципами и целями организации в банковском учреждении внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) являются:

обеспечение защиты банковского учреждения от проникновения в него доходов, полученных преступным путем;

управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;

обеспечение независимости специального должностного лица банковского учреждения, ответственного за реализацию ПВК по ПОД/ФТ (далее – ответственный работник);

участие работников структурного подразделения, ответственного за реализацию ПВК по ПОД/ФТ, структурных подразделений банковского учреждения, участвующих в осуществлении операций с денежными средствами

и иным имуществом, юридического структурного подразделения, структурного подразделения безопасности, структурного подразделения внутреннего аудита (при наличии), структурного подразделения внутреннего контроля (при наличии) банковского учреждения независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

1.3. ПВК по ПОД/ФТ разрабатываются банковским учреждением в целях: обеспечения выполнения банковским учреждением требований законодательства Донецкой Народной Республики в сфере ПОД/ФТ;

поддержания в банковском учреждении эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, с учетом факторов риска присущих банковскому учреждению;

исключения вовлечения банковского учреждения, руководителей и работников банковского учреждения в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В ПВК по ПОД/ФТ банковские учреждения включают нормы, необходимые для достижения целей, установленных настоящим пунктом и определенные в разделах I – IX настоящих Требований.

1.4. ПВК по ПОД/ФТ являются комплексным документом банковского учреждения или комплектом документов, определяемым банковским учреждением, регламентирующим его деятельность по ПОД/ФТ и содержащим описание совокупности принимаемых банковским учреждением мер и предпринимаемых процедур, определенных программами осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

1.5. ПВК по ПОД/ФТ разрабатываются банковским учреждением в соответствии с Временным положением, настоящими Требованиями и иными нормативными правовыми актами Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики в сфере ПОД/ФТ с учетом особенностей организационной структуры банковского учреждения, характера продуктов (услуг), предоставляемых банковским учреждением клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Порядок разработки и утверждения ПВК по ПОД/ФТ, внесения изменений в ПВК по ПОД/ФТ, определяется внутренними документами банковского учреждения.

1.6. При реализации ПВК по ПОД/ФТ банковское учреждение должно

обеспечить:

применение процедур управления риском легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ;

сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых банковским учреждением в целях ПОД/ФТ;

своевременное направление сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ в Уполномоченный орган.

1.7. В ПВК по ПОД/ФТ включаются следующие программы:

программа организации системы ПОД/ФТ;

программа идентификации банковским учреждением клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;

программа, определяющая порядок взаимодействия банковских учреждений с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации) (в случае поручения банковским учреждением в соответствии с Временным положением проведения идентификации (упрощенной идентификации) иным лицам);

программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

программа организации в банковском учреждении работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с юридическим лицом, физическим лицом – предпринимателем, физическим лицом, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Временным положением;

программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок направления банковскими учреждениями в Уполномоченный орган информации о результатах проверки наличия среди своих клиентов юридических лиц, физических лиц – предпринимателей и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;

программа подготовки и обучения кадров в сфере ПОД/ФТ.

В ПВК по ПОД/ФТ могут включаться разработанные банковским учреждением по своему усмотрению иные программы, направленные на достижение целей, установленных пунктом 1.3 раздела I настоящих Требований.

1.8. ПВК по ПОД/ФТ утверждаются единоличным или коллегиальным исполнительным органом управления банковского учреждения в соответствии с его внутренними документами.

1.9. Функции контроля в банковском учреждении за организацией работы по ПОД/ФТ возлагаются по усмотрению банковского учреждения в соответствии с его внутренними документами на единоличный исполнительный орган или на члена коллегиального исполнительного органа банковского учреждения (далее – руководитель банковского учреждения).

1.10. Руководитель банковского учреждения обеспечивает контроль за соответствием применяемых банковским учреждением ПВК по ПОД/ФТ требованиям законодательства Донецкой Народной Республики в сфере ПОД/ФТ.

II. Программа организации системы ПОД/ФТ

2.1. Для обеспечения реализации ПВК по ПОД/ФТ соответствующим органом управления банковского учреждения принимается решение о назначении ответственного работника и (или) создании структурного подразделения по ПОД/ФТ либо об определении входящего в структуру банковского учреждения структурного подразделения, в компетенцию которого будут входить вопросы ПОД/ФТ (далее – подразделение по ПОД/ФТ).

2.2. Подразделение по ПОД/ФТ возглавляет ответственный работник, который должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Постановлением Правления Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики от 27 августа 2021 г. № 277 «Об утверждении Квалификационных требований к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля», зарегистрированным в Министерстве юстиции Донецкой Народной Республики 13 сентября 2021 г., регистрационный номер № 4695 (далее – квалификационные требования).

На период временного отсутствия (отпуск, болезнь, командировка) ответственного работника исполнение его обязанностей на основании распорядительного документа руководителя банковского учреждения возлагается на другого работника банковского учреждения при условии его соответствия квалификационным требованиям.

Ответственный работник подчиняется непосредственно руководителю банковского учреждения.

2.3. В программу организации системы ПОД/ФТ включаются: описание общей структуры системы ПОД/ФТ, ее элементов (уровней), включая подразделение по ПОД/ФТ (статус (подчиненность), структура, задачи,

функции, права и обязанности, порядок организации работы), принципы и механизмы взаимодействия элементов системы;

функции, права и обязанности ответственного работника, принципы и порядок его взаимодействия с руководителем банковского учреждения;

порядок (схема) взаимодействия ответственного работника, работников подразделения по ПОД/ФТ с работниками других структурных подразделений банковского учреждения;

перечень специальных электронных технологий, специального программного обеспечения (программных средств, продуктов), используемых банковским учреждением исключительно для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе сведения об их разработчиках (в случаях их использования);

порядок взаимодействия с клиентами, в том числе обслуживаемыми с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания;

порядок документального фиксирования информации (документов), полученных банковским учреждением при реализации ПВК по ПОД/ФТ;

порядок хранения информации (документов), полученной (полученных) банковским учреждением в результате реализации ПВК по ПОД/ФТ;

порядок участия в реализации ПВК по ПОД/ФТ структурных подразделений банковского учреждения (при их наличии), расположенных на территории Донецкой Народной Республики, порядок взаимодействия банковского учреждения с ними при реализации ПВК по ПОД/ФТ;

порядок взаимодействия банковского учреждения с филиалами и представительствами, расположенными за пределами территории Донецкой Народной Республики (при их наличии), по вопросам ПОД/ФТ;

порядок информирования работниками банковского учреждения, в том числе ответственным работником, руководителя банковского учреждения, структурных подразделений внутреннего аудита и внутреннего контроля (при их наличии) о ставших им известными фактах нарушения законодательства Донецкой Народной Республики в сфере ПОД/ФТ, допущенных работниками банковского учреждения.

В программу организации системы ПОД/ФТ по усмотрению банковского учреждения дополнительно могут включаться иные положения, необходимые для достижения целей, установленных пунктом 1.3 раздела I настоящих Требований.

2.4. Программой организации системы ПОД/ФТ должны быть определены следующие функции ответственного работника:

организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ на утверждение соответствующему органу управления банковского учреждения;

принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают

подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях банковского учреждения в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (указанные функции могут выполняться работниками структурного подразделения по ПОД/ФТ при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с внутренними документами банковского учреждения);

организация представления и контроль за представлением сведений в Уполномоченный орган;

подготовка и представление органу управления банковского учреждения не реже одного раза в год письменного отчета о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ, представление руководителю банковского учреждения текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются внутренними документами банковского учреждения;

другие функции, необходимые для достижения целей, установленных пунктом 1.3 раздела I настоящих Требований.

2.5. Для выполнения ответственным работником возложенных на него функций в программе организации системы ПОД/ФТ определяются следующие его права и обязанности:

право давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Донецкой Народной Республики для проведения операции);

право запрашивать и получать от руководителей и работников структурных подразделений банковского учреждения необходимые документы, в том числе распорядительные и бухгалтерские документы;

право снимать копии с полученных документов, электронных файлов;

право доступа в помещения структурных подразделений банковского учреждения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;

обязанность обеспечивать сохранность и возврат документов, полученных от руководителей и работников структурных подразделений банковского учреждения;

обязанность обеспечивать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;

другие права и обязанности, необходимые для достижения целей, установленных пунктом 1.3 раздела I настоящих Требований.

2.6. Должностные лица структурных подразделений банковского учреждения по решению руководителя банковского учреждения могут выполнять функции, указанные в абзацах третьем и четвертом пункта 2.4 раздела II настоящих Требований, быть полностью или частично наделены правами и обязанностями ответственного работника, предусмотренными пунктом 2.5 раздела II настоящих Требований (далее – уполномоченные работники в сфере ПОД/ФТ).

В случае, предусмотренном абзацем первым настоящего пункта, в программу организации системы ПОД/ФТ включаются положения о наделении уполномоченных работников в сфере ПОД/ФТ правами и обязанностями ответственного работника, о распределении обязанностей и порядке взаимодействия между уполномоченными работниками в сфере ПОД/ФТ и ответственным работником.

Координация деятельности уполномоченных работников в сфере ПОД/ФТ осуществляется ответственным работником.

2.7. Ответственный работник, уполномоченные работники в сфере ПОД/ФТ, работники подразделения по ПОД/ФТ оказывают содействие по вопросам ПОД/ФТ, отнесенным к их компетенции, уполномоченным представителям соответствующих органов, осуществляющих надзор (контроль) в сфере ПОД/ФТ, при проведении ими проверок банковского учреждения, в том числе по обеспечению беспрепятственного доступа в собственные (арендованные) здания и другие помещения банковского учреждения, предоставлению рабочих мест в отдельном служебном помещении банковского учреждения, обеспечению доступа к документам (информации), необходимым для проведения проверки банковского учреждения.

III. Программа идентификации банковским учреждением клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца

3.1. Банковское учреждение разрабатывает программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе с учетом требований, установленных разделом III Временного положения.

Банковское учреждение может разработать программы идентификации для каждой категории лиц: клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

3.2. В программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца включаются:

порядок идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, в том числе особенности процедуры упрощенной идентификации;

особенности проведения идентификации при установлении

корреспондентских отношений с другими банковскими учреждениями, в том числе иностранными банками;

особенности процедуры идентификации выгодоприобретателя, который не был идентифицирован банковским учреждением до приема клиента на обслуживание в связи с информацией клиента об отсутствии выгодоприобретателя в планируемых им к совершению банковских операциях и иных сделках при принятии его на обслуживание банковским учреждением;

определение мер, направленных на выявление банковским учреждением среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание публичных должностных лиц;

перечень мер (процедур), направленных на выявление и идентификацию банковским учреждением бенефициарных владельцев клиентов, включая перечень запрашиваемых у клиента документов и информации, порядок принятия банковским учреждением решения о признании физического лица бенефициарным владельцем;

основания для признания физического лица бенефициарным владельцем в соответствии с абзацем третьим пункта 1.5 раздела I Временного положения;

основания для признания единоличного исполнительного органа клиента – юридического лица (при невозможности выявления бенефициарного владельца) бенефициарным владельцем;

указание способов взаимодействия банковского учреждения с клиентом при запросе сведений и документов, необходимых для проведения идентификации, а также особенностей взаимодействия с клиентом, который обслуживается с использованием систем дистанционного банковского обслуживания;

указание на использование банковским учреждением при проведении процедуры идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев доступных на законных основаниях источников информации (с указанием источников), в том числе использование сведений, предоставляемых органами государственной власти;

порядок проведения банковским учреждением мероприятий по проверке информации о клиенте, представителе клиента, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце;

порядок обновления сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, с указанием периодичности их обновления;

требования к форме, содержанию и порядку заполнения анкеты (досье) клиента, оформляемой банковским учреждением в целях фиксирования сведений, полученных в результате идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, с указанием первоначальной даты оформления анкеты (досье); порядок обновления сведений, содержащихся в анкете (досье), с указанием периодичности обновления сведений;

порядок обеспечения доступа работников банковского учреждения к информации, полученной при проведении идентификации.

В программу идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца по усмотрению банковского учреждения могут включаться иные положения, необходимые для достижения целей, установленных пунктом 1.3 раздела I настоящих Требований.

3.3. Банковское учреждение с учетом требований Временного положения принимает решение о признании физического лица бенефициарным владельцем в случае если физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в уставном (складочном) капитале) клиентом – юридическим лицом либо физическое лицо имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия у физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и так далее), а также финансовых операций.

Банковское учреждение вправе определить также иные факторы наличия у физического лица возможности контролировать действия клиента, на основании которых такое физическое лицо будет признано банковским учреждением бенефициарным владельцем клиента.

3.4. Признание физического лица бенефициарным владельцем должно являться результатом анализа совокупности, имеющихся у банковского учреждения документов и (или) информации о клиенте и о таком физическом лице.

3.5. В случае если в результате принятия предусмотренных Временным положением и ПВК по ПОД/ФТ мер по идентификации бенефициарных владельцев, бенефициарный владелец клиента - юридического лица не выявлен и бенефициарным владельцем признан единоличный исполнительный орган такого клиента, в решении банковского учреждения о признании единоличного исполнительного органа клиента бенефициарным владельцем должны быть зафиксированы обстоятельства, обусловившие невозможность выявления бенефициарного владельца, а в анкете (досье) такого клиента должны быть зафиксированы сведения, указывающие на то, что единоличный исполнительный орган клиента признан бенефициарным владельцем по причине невозможности выявления банковским учреждением бенефициарного владельца.

3.6. Сведения о результате принятых банковским учреждением мер по идентификации бенефициарного владельца клиента - физического лица, а в

случае выявления бенефициарного владельца клиента - физического лица также решение банковского учреждения о признании физического лица бенефициарным владельцем такого клиента - физического лица с обоснованием принятого решения должны быть зафиксированы в анкете (досье) такого клиента.

3.7. Банковское учреждение в анкете (досье) клиента фиксирует как информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах), представленные клиентом (представителем клиента), так и информацию и (или) сведения о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах) клиента, установленные банковским учреждением по результатам анализа совокупности имеющихся у банковского учреждения документов и (или) информации о клиенте, в том числе полученные при использовании доступных на законных основаниях источников информации.

IV. Программа, определяющая порядок взаимодействия банковских учреждений с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации) (в случае поручения банковским учреждением в соответствии с Временным положением проведения идентификации (упрощенной идентификации) иным лицам)

4.1. Банковское учреждение должно разработать программу, определяющую порядок его взаимодействия с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), в случае, если банковское учреждение поручает проведение идентификации (упрощенной идентификации) в соответствии с пунктом 3.9 раздела III Временного положения.

4.2. В программу, определяющую порядок взаимодействия банковского учреждения с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), включаются:

порядок заключения банковским учреждением договоров с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), а также перечень должностных лиц банковского учреждения, уполномоченных заключать такие договоры;

процедура идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца в соответствии с договорами между банковским учреждением и лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации);

порядок передачи банковскому учреждению сведений, полученных при проведении идентификации (упрощенной идентификации), лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации);

порядок осуществления банковским учреждением контроля за

соблюдением лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), требований по идентификации (упрощенной идентификации), включая порядок, сроки и полноту передачи банковскому учреждению полученных сведений, а также меры, принимаемые банковским учреждением по устранению выявленных нарушений;

основания, порядок и сроки принятия банковским учреждением решения об одностороннем отказе от исполнения договора с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), в случае несоблюдения ими требований по идентификации (упрощенной идентификации), включая порядок, сроки и полноту передачи банковскому учреждению полученных сведений, а также перечень должностных лиц банковского учреждения, уполномоченных принимать такое решение;

требования об ответственности лиц, которым банковское учреждение поручило проведение идентификации (упрощенной идентификации), за несоблюдение ими требований по идентификации (упрощенной идентификации), включая порядок, сроки и полноту передачи банковскому учреждению полученных сведений;

порядок взаимодействия банковского учреждения с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), по вопросам оказания им методологической помощи в целях выполнения требований по идентификации (упрощенной идентификации).

В программу, определяющую порядок взаимодействия банковского учреждения с лицами, которым поручено проведение идентификации (упрощенной идентификации), могут включаться иные требования по усмотрению банковского учреждения.

Банковское учреждение с целью взаимодействия с лицами, которым поручено проведение идентификации клиента или упрощенной идентификации клиента – физического лица, включает в договор:

порядок проведения идентификации клиента или упрощенной идентификации клиента – физического лица, а также идентификации представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца клиента;

порядок передачи банковскому учреждению сведений, полученных при проведении идентификации клиента или упрощенной идентификации клиента – физического лица, а также идентификации представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца клиента;

порядок осуществления банковским учреждением контроля за соблюдением лицами, которым поручено проведение идентификации клиента или упрощенной идентификации клиента – физического лица, требований по идентификации клиента или упрощенной идентификации клиента – физического лица, а также идентификации представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца клиента (включая меры, принимаемые банковским учреждением к лицам, которым поручено проведение идентификации клиента или упрощенной идентификации клиента – физического лица, по устранению выявленных нарушений).

V. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

5.1. Банковское учреждение в целях осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ разрабатывает программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Под управлением риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма следует понимать совокупность предпринимаемых банковским учреждением действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Донецкой Народной Республики в сфере ПОД/ФТ, а также предусмотренных договором с клиентом мер, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении банковского учреждения, отказа от заключения договора банковского счета (вклада), отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, расторжения договора банковского счета (вклада) в соответствии с пунктом 3.15 раздела III Временного положения.

5.2. При реализации программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма банковское учреждение обязано принимать меры по классификации клиентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – риск клиента), а также по определению риска вовлеченности банковского учреждения и его работников в использование услуг банковского учреждения в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – риск использования услуг банковского учреждения в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма).

5.3. Оценка риска клиента осуществляется по одной или по совокупности следующих категорий рисков:

риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца;

страновой риск;

риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций.

5.4. Факторами, влияющими на оценку риска клиента в категории «риск по типу клиента и (или) бенефициарного владельца», являются:

наличие у клиента и (или) бенефициарного владельца статуса публичного должностного лица;

наличие оснований полагать, что представленные клиентом документы и информация, в том числе в целях идентификации являются недостоверными;

ранее принятое в отношении клиента решение об отказе в выполнении его распоряжения о совершении операции, об отказе от заключения с ним договора банковского счета (вклада), о расторжении договора банковского счета (вклада) с ним в соответствии с Временным положением;

регистрация клиента – юридического лица по адресу, по которому зарегистрировано другое юридическое лицо;

наличие информации о представлении клиентом – юридическим лицом, физическим лицом – предпринимателем бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) налоговой отчетности с нулевыми показателями при условии проведения операций по счетам, открытым в банковском учреждении, связанных с зачислением или списанием денежных средств;

наличие клиента и (или) бенефициарного владельца в перечне юридических и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее – Перечень юридических и физических лиц), размещаемом в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Уполномоченного органа в соответствии с пунктом 5.6 раздела V Временного положения;

принятие в отношении клиента и (или) бенефициарного владельца Министерством государственной безопасности Донецкой Народной Республики решения о замораживании (блокировании) принадлежащих ему денежных средств или иного имущества;

отсутствие по адресу клиента – юридического лица, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц и физических лиц – предпринимателей, органа или представителя клиента – юридического лица;

иные факторы, самостоятельно определяемые банковским учреждением.

5.5. Фактором, влияющим на оценку риска клиента в категории «страновой риск», является наличие у банковского учреждения информации об иностранном государстве (территории), в котором (на которой) осуществлена регистрация клиента (место жительства или место нахождения), регистрация бенефициарного владельца клиента (место жительства), регистрация контрагента клиента (место жительства или место нахождения), регистрация (место нахождения) банка, обслуживающего контрагента клиента, свидетельствующей о том, что:

государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);

государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям), финансирующим или поддерживающим террористическую деятельность (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в информационно-

телекоммуникационной сети Интернет);

государство (территория) отнесено (отнесена) международными организациями, в том числе международными неправительственными организациями, к государствам (территориям) с повышенным уровнем коррупции и (или) другой преступной деятельности (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в информационно-телекоммуникационной сети Интернет);

в государстве (на территории) незаконно производятся или переправляются наркотические вещества (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в информационно-телекоммуникационной сети Интернет);

государство (территория) разрешает свободный оборот наркотических средств (кроме государств (территорий), использующих наркотические вещества исключительно в медицинских целях) (используются списки, размещенные на сайтах международных организаций в информационно-телекоммуникационной сети Интернет).

Наряду с определенными в настоящем пункте иностранными государствами (территориями) банковское учреждение вправе дополнительно определить иностранные государства (территории) с учетом иных факторов, влияющих на оценку риска клиента в категории «страновой риск».

5.6. Факторами, влияющими на оценку риска клиента в категории «риск, связанный с проведением клиентом определенного вида операций», являются:

деятельность клиента, связанная с благотворительностью или иным видом нерегулируемой некоммерческой деятельности;

деятельность клиента, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, розничная торговля горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях);

деятельность клиента, связанная с производством оружия, или посредническая деятельность клиента по реализации оружия;

совершение клиентом сделок, содержащих перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, по которым было принято решение о направлении сведений о них в Уполномоченный орган;

деятельность клиента, связанная с выпуском, распространением и проведением лотерей;

деятельность клиента, являющегося некредитной финансовой организацией, осуществляющей деятельность ломбарда;

деятельность клиента, являющегося некредитной финансовой организацией, осуществляющей деятельность микрофинансовой организации;

деятельность клиента, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, антиквариата, мебели, легковых транспортных средств;

деятельность клиента, связанная с совершением сделок с драгоценными металлами, драгоценными камнями, ювелирными изделиями, содержащими драгоценные металлы и драгоценные камни, ломом таких изделий;

деятельность клиента, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом либо оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом;

совершение иных операций, самостоятельно определяемых банковским учреждением для достижения целей, установленных пунктом 1.3 раздела I настоящих Требований.

5.7. Оценка риска клиента должна являться результатом анализа имеющихся у банковского учреждения документов, сведений и информации о клиенте и его деятельности. Степень (уровень) риска клиента оценивается по шкале определения степени (уровня) риска клиента, которая должна состоять не менее чем из двух степеней (уровней) риска.

5.8. Критерии риска использования услуг банковского учреждения в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма должны определяться банковским учреждением в программе управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма исходя из видов предоставляемых клиентам услуг (например, операции с наличными денежными средствами, в частности переводы денежных средств без открытия банковского счета) и иных самостоятельно определяемых банковским учреждением факторов. Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма должна предусматривать, что риск использования услуг банковского учреждения в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма должен оцениваться банковским учреждением как до начала, так и в ходе предоставления клиентам соответствующих услуг.

5.9. В программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма включаются:

организация системы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в зависимости от оценки риска клиента и риска использования услуг банковского учреждения в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

методика выявления и оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в отношении риска клиента и в отношении риска использования услуг банковского учреждения в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

порядок проведения мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском клиента и риском использования услуг банковского учреждения в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с указанием периодичности их проведения.

Программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма должна предусматривать, что результаты мероприятий по мониторингу, анализу и контролю за риском использования услуг банковского учреждения в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма должны документально фиксироваться не реже одного раза в год;

порядок присвоения, порядок и сроки пересмотра степени (уровня) риска клиента и риска использования услуг банковского учреждения в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

указание способов управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе перечень предупредительных мероприятий, направленных на его минимизацию, а также перечень мер повышенного внимания, применяемых в отношении операций клиентов, которым присвоена повышенная степень (уровень) риска клиента, и услуг банковского учреждения, риск использования которых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма оценивается банковским учреждением как повышенный;

порядок документального фиксирования результатов оценки степени (уровня) риска клиента и определения риска использования услуг банковского учреждения в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

особенности мониторинга и анализа операций клиентов, относящихся к различным степеням (уровням) риска;

порядок оценки риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, связанного с используемыми и планируемыми к использованию банковским учреждением технологиями предоставления услуг.

В программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма могут включаться иные положения, необходимые для достижения целей, установленных пунктом 1.3 раздела I настоящих Требований.

VI. Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма

6.1. Программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования

терроризма (далее – программа выявления операций) должна содержать процедуры в отношении установленных Временным положением операций, подлежащих обязательному контролю, а также операций, в отношении которых при реализации банковским учреждением ПВК по ПОД/ФТ возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

6.2. В программу выявления операций включаются:

перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, утвержденный Уполномоченным органом, в целях выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, исходя из характера, масштаба и основных направлений деятельности банковского учреждения и его клиентов. Банковское учреждение вправе дополнять перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, по своему усмотрению. Решение о квалификации (неквалификации) операции клиента в качестве подозрительной операции (сделки) банковское учреждение принимает самостоятельно на основании имеющейся в его распоряжении информации и документов, характеризующих статус и деятельность клиента, осуществляющего операцию, а также его представителя и (или) выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (при их наличии);

распределение обязанностей в банковском учреждении по выявлению и представлению сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

порядок действий при оценке соответствия операции признакам операций, подлежащих обязательному контролю, или установленным ПВК по ПОД/ФТ признакам, указывающим на необычный характер сделки, выполняемых работниками структурных подразделений банковского учреждения, на которых возложена обязанность по выявлению таких операций (до начала их совершения, в процессе их совершения, при отказе в их совершении, в том числе порядок запроса у клиента дополнительной информации и документов по указанным операциям);

особенности выявления операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, осуществляемых с использованием современных технологий, создающих для клиента возможность распоряжаться денежными средствами дистанционно, в том числе используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли;

порядок действий при проведении углубленной проверки документов и информации о клиенте, его операции и его деятельности, о представителе

клиента и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце (в том числе полученных по запросу банковского учреждения) в целях подтверждения обоснованности или опровержения возникших в отношении операции клиента подозрений в том, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, в том числе проведение мероприятий по уточнению характера операции с точки зрения соответствия целям деятельности клиента, законности операции, экономического смысла операции;

механизм взаимодействия работников структурных подразделений банковского учреждения, на которых возложены обязанности по выявлению соответствующих операций, с ответственным работником (работниками подразделения ПОД/ФТ, уполномоченными работниками в сфере ПОД/ФТ) при выявлении ими признаков, позволяющих отнести операцию к операциям, подлежащим обязательному контролю, либо к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также порядок формирования и направления указанными работниками ответственному работнику (уполномоченному работнику в сфере ПОД/ФТ) сообщения о выявленной операции;

порядок, основание и срок принятия ответственным работником (уполномоченным работником в сфере ПОД/ФТ) решения о квалификации (неквалификации) операции клиента в качестве подозрительной операции, порядок фиксации и содержание принятого решения ответственного работника (уполномоченного работника в сфере ПОД/ФТ). Указанное решение принимается на основании всей имеющейся в распоряжении ответственного работника (уполномоченного работника в сфере ПОД/ФТ) информации (в том числе внешние доступные банковскому учреждению на законных основаниях источники информации, в том числе средства массовой информации и документы, характеризующие статус и деятельность клиента, осуществляющего операцию, а также представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца (при их наличии));

порядок информирования (при необходимости) руководителя банковского учреждения о выявлении операции, подлежащей обязательному контролю, и операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

перечень мер, принимаемых банковским учреждением в отношении клиента и его операций в случае осуществления клиентом систематически и (или) в значительных объемах операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма (таких, как пересмотр степени (уровня) риска клиента, обеспечение повышенного внимания к операциям клиента с денежными средствами или иным имуществом, отказ клиенту в предоставлении услуг дистанционного банковского обслуживания, в

том числе в приеме от него распоряжения о совершении операции по банковскому счету (вкладу), подписанному аналогом собственноручной подписи, и переход на прием от такого клиента расчетных документов только на бумажном носителе в случае, если такие условия предусмотрены договором между банковским учреждением и клиентом);

порядок документального фиксирования (в том числе способы фиксирования) сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, обеспечивающий возможность воспроизведения деталей операции (в том числе сумму операции, валюту платежа, данные о контрагенте клиента), а также порядок представления в Уполномоченный орган сведений о таких операциях.

В программу выявления операций могут включаться иные требования необходимые для достижения целей, установленных пунктом 1.3 раздела I настоящих Требований.

6.3. При возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или при выявлении операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, работник банковского учреждения, выявивший указанную операцию, составляет сообщение об этой операции и передает его ответственному работнику, другому работнику подразделения по ПОД/ФТ в соответствии с внутренними документами банковского учреждения, в частности, с должностной инструкцией (уполномоченному работнику в сфере ПОД/ФТ).

Форма сообщения, способ и сроки его формирования, передачи ответственному работнику (уполномоченному работнику в сфере ПОД/ФТ), а также порядок и сроки его хранения определяются банковским учреждением самостоятельно. В одном сообщении может содержаться информация о нескольких операциях.

В сообщении об операции должны быть указаны:

а) вид операции:

операция, в отношении которой возникают сомнения в части правомерности квалификации ее как операции, подлежащей обязательному контролю;

операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

б) содержание операции;

- в) дата, сумма и валюта операции;
- г) сведения о лице (лицах), участвующем (участвующих) в операции (плательщик, получатель, банковское учреждение плательщика, банковское учреждение получателя);
- д) возникшие затруднения при квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или причины, по которым операция квалифицируется как операция, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- е) сведения о работнике банковского учреждения, составившем сообщение об операции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный банковским учреждением);
- ж) дата и время составления сообщения об операции;
- з) дата получения ответственным работником (уполномоченным работником в сфере ПОД/ФТ) сообщения об операции и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный банковским учреждением);
- и) запись о решении ответственного работника (уполномоченного работника в сфере ПОД/ФТ), принятом в отношении сообщения об операции, с указанием даты принятия решения и его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный банковским учреждением). В случае принятия ответственным работником (уполномоченным работником в сфере ПОД/ФТ) решения о ненаправлении сведений об операции в Уполномоченный орган в сообщение включается мотивированное обоснование принятого решения;
- к) запись о решении руководителя банковского учреждения, принятом в отношении сообщения об операции, если в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ принятие окончательного решения о направлении (ненаправлении) в уполномоченный орган сведений об операции в соответствии с внутренними документами банковского учреждения отнесено к его компетенции, его подпись (собственноручная, электронная или ее аналог, установленный банковским учреждением).

VII. Программа организации в банковском учреждении работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с юридическим лицом, физическим лицом – предпринимателем, физическим лицом, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по

расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Временным положением

7.1. В программу организации в банковском учреждении работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с юридическим лицом, физическим лицом – предпринимателем, физическим лицом, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада) в соответствии с Временным положением включаются:

основания для отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с юридическим лицом, физическим лицом – предпринимателем, физическим лицом, отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и расторжения договора банковского счета (вклада) в соответствии с Временным положением, установленные банковским учреждением в соответствии с требованиями законодательства Донецкой Народной Республики в сфере ПОД/ФТ, в том числе с учетом настоящих Требований;

порядок принятия и исполнения банковским учреждением решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) с юридическим лицом, физическим лицом – предпринимателем, физическим лицом, отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с Временным положением;

порядок определения лиц, уполномоченных принимать решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) с юридическим лицом, физическим лицом – предпринимателем, физическим лицом, отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с Временным положением;

порядок информирования банковским учреждением юридического лица, физического лица – предпринимателя, физического лица о принятом, в отношении него, в соответствии с пунктом 3.15 раздела III и пунктом 5.11 раздела V Временного положения решении об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), отказе в выполнении распоряжения о совершении операции и расторжении договора банковского счета (вклада) в случае обращения его в банковское учреждение;

порядок учета и фиксирования информации о принятых решениях об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) с юридическим лицом, физическим лицом – предпринимателем, физическим лицом, отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, расторжения договора банковского счета (вклада), принятых в соответствии с пунктом 3.15 раздела III и пунктом 5.11 раздела V Временного положения, и об основаниях для принятия указанных решений.

В программу организации в банковском учреждении работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с юридическим лицом, физическим лицом - предпринимателем, физическим лицом, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению

договора банковского счета (вклада) в соответствии с Временным положением, по решению банковского учреждения могут быть включены также иные требования, необходимые для достижения целей, установленных пунктом 1.3 раздела I настоящих Требований.

7.2. Банковское учреждение предусматривает в ПВК по ПОД/ФТ порядок дальнейших действий в отношении клиента, по операции которого принято решение об отказе в выполнении распоряжения клиента о ее совершении.

7.3. Банковское учреждение устанавливает форму письменного уведомления о расторжении договора банковского счета (вклада) в соответствии с Временным положением (далее - письменное уведомление). Письменное уведомление должно содержать информацию о способах возврата клиентом остатка денежных средств с банковского счета (вклада) в срок не позднее шестидесяти дней с даты направления ему указанного уведомления, а также о порядке возврата остатка денежных средств по истечении шестидесяти дней после направления ему письменного уведомления.

7.4. ПВК по ПОД/ФТ банковского учреждения должны предусматривать порядок фиксирования информации по каждому клиенту, с которым расторгнут договор банковского счета (вклада) в соответствии с Временным положением, в том числе информации о дате принятия банковским учреждением решения о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом, дате направления ему письменного уведомления, дате закрытия банковского счета (вклада), валюте остатка денежных средств закрываемого банковского счета (вклада), сумме остатка денежных средств в валюте банковского счета (вклада).

VIII. Программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок направления банковскими учреждениями в Уполномоченный орган информации о результатах проверки наличия среди своих клиентов юридических лиц, физических лиц – предпринимателей и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

8.1. В программу, определяющую порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, и порядок направления банковскими учреждениями в Уполномоченный орган информации о результатах проверки наличия среди своих клиентов юридических лиц, физических лиц – предпринимателей, и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее – проверка), включаются:

порядок получения информации, размещаемой на официальном сайте Уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее – информация Уполномоченного органа), в том числе определение лиц, осуществляющих доступ и получение информации Уполномоченного органа, порядок и периодичность доступа к информации Уполномоченного органа и ее получения, включая фиксирование времени и даты ее получения;

требования об определении лиц, уполномоченных выявлять среди клиентов юридических лиц, физических лиц – предпринимателей, и физических лиц, в отношении денежных средств или иного имущества которых должны быть применены меры по их замораживанию (блокированию), с использованием информации Уполномоченного органа, и лиц, уполномоченных применять указанные меры, а также порядок взаимодействия таких уполномоченных лиц;

порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, включая порядок фиксирования информации о примененных мерах по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества (в том числе сведения о клиенте; основания применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества; дата и время применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента; вид имущества клиента, в отношении которого применены меры по замораживанию (блокированию), с указанием идентифицирующих признаков такого имущества);

порядок проведения проверки, в том числе периодичность и продолжительность ее проведения, а также порядок фиксирования результатов проведенной проверки;

требования об определении лиц, уполномоченных проводить проверку;

порядок доведения до работников банковского учреждения, лиц, уполномоченных применять меры по замораживанию (блокированию) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества, информации о выявленных в ходе проведения проверки клиентах, в отношении денежных средств или иного имущества которых не были применены меры по их замораживанию (блокированию), подлежавшие применению в соответствии с Временным положением;

порядок доведения информации о результатах проведенной в банковском учреждении проверки и информации о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, выявленных в ходе проведения проверки, до руководителя банковского учреждения;

порядок информирования Уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента, а также о результатах проверки.

В программу проверки могут включаться иные требования, необходимые для достижения целей, установленных пунктом 1.3 раздела I настоящих

Требований.

8.2. Банковское учреждение определяет в ПВК по ПОД/ФТ порядок информирования клиента о неосуществлении операции с денежными средствами или иным имуществом клиента в связи с наличием сведений о нем в Перечне юридических и физических лиц либо решения Министерства государственной безопасности Донецкой Народной Республики, о замораживании (блокировании) принадлежащих клиенту денежных средств или иного имущества.

8.3. Банковское учреждение определяет в ПВК по ПОД/ФТ порядок прекращения действия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента при наличии у банковского учреждения информации об исключении сведений о таком клиенте из Перечня юридических и физических лиц либо о прекращении действия вынесенного ранее в отношении такого клиента решения Министерства государственной безопасности Донецкой Народной Республики о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества клиента, а также порядок частичной или полной отмены применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в случае, установленном пунктом 4.9 раздела IV Временного положения.

IX. Программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом

В программу, определяющую порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом, включаются:

порядок применения банковским учреждением мер, направленных на приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с пунктом 5.10 раздела V Временного положения, в том числе порядок принятия решения о приостановлении операций;

порядок организации предоставления в Уполномоченный орган информации об операциях с денежными средствами или иным имуществом, которые подлежат приостановлению;

требования об определении лиц, уполномоченных выявлять операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению;

требования об определении лиц, уполномоченных приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие приостановлению;

порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом, включая фиксирование информации о приостановленных операциях с денежными средствами или иным имуществом (в том числе сведений о клиенте и операции с денежными средствами или иным имуществом,

даты и времени приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом).

В программу, определяющую порядок приостановления операций, банковским учреждением могут дополнительно включаться иные требования.

**Директор Департамента
финансового мониторинга**



В.А. Лотохова