

УТВЕРЖДЕНО  
Решение Наблюдательного совета  
Парка высоких технологий

Положение о требованиях к  
правилам внутреннего контроля  
резидентов Парка высоких  
технологий

ГЛАВА 1  
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящим Положением установлены требования к правилам внутреннего контроля резидентов Парка высоких технологий (далее – ПВТ), которые осуществляют виды деятельности, предусмотренные в пункте 2 настоящего Положения, в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – правила внутреннего контроля).

2. Настоящее Положение распространяется на резидентов ПВТ, в бизнес-проектах которых предусмотрены один или несколько из следующих видов деятельности:

оказание услуг, связанных с созданием и размещением цифровых знаков (токенов) (далее – токен) с использованием глобальной компьютерной сети Интернет (далее – сеть Интернет), включая услуги по продвижению токенов, консультационные и иные сопутствующие услуги (далее – деятельность организатора ICO);

деятельность оператора криптоплатформы;

деятельность оператора обмена криптовалют;

иная деятельность с использованием токенов, в том числе содержащая признаки профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, деятельности инвестиционного фонда, секьюритизации, а также осуществление операций по созданию и размещению собственных токенов (далее – резидент ПВТ, осуществляющий иную деятельность с токенами).

3. Резидент ПВТ, который осуществляет один или несколько видов деятельности, закрепленных в пункте 2 настоящего Положения, заключив с государственным учреждением «Администрация Парка высоких технологий» (далее – администрация ПВТ) договор об условиях деятельности резидента ПВТ, принимает на себя обязанность выполнять требования, которые предусмотрены для лиц, осуществляющих финансовые операции, Законом Республики Беларусь от 30 июня 2014 года «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и

финансирования распространения оружия массового поражения» (далее – Закон о предотвращении легализации) и принятыми в соответствии с ним актами законодательства, а также требования настоящего Положения, которое является неотъемлемой частью указанного договора.

Невыполнение (ненадлежащее выполнение) обязанностей, которые возложены на лиц, осуществляющих финансовые операции, Законом о предотвращении легализации и принятыми в соответствии с ним актами законодательства, а также требований настоящего Положения представляет собой невыполнение (ненадлежащее выполнение) вышеуказанного договора об условиях деятельности резидента ПВТ.

4. Применительно к настоящему Положению нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

анализируемый период – отрезок времени, в среднем составляющий один календарный месяц, за который ответственное должностное лицо в части выполнения требований по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности либо финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ОДЛ) анализирует финансовые операции клиента на стадии последующего контроля;

анкета клиента – совокупность данных, собранных резидентом ПВТ в отношении клиента в ходе его идентификации и верификации, содержащих сведения о клиенте и его деятельности, установленные статьей 8 Закона о предотвращении легализации, настоящим Положением и правилами внутреннего контроля;

анкетирование – составление резидентом ПВТ анкеты клиента;

верификация – совокупность мероприятий по подтверждению достоверности данных, полученных в ходе идентификации;

декларация «White paper» – документ, содержащий сведения о деятельности, для которой привлекаются инвестиции посредством размещения токенов, и лице, планирующем ее осуществлять;

идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Законом о предотвращении легализации, настоящим Положением и правилами внутреннего контроля данных о клиентах;

клиенты – участники (потенциальные участники) финансовых операций (сделок (операций) с токенами, не являющихся финансовыми операциями), обслуживаемые резидентами ПВТ, указанными в пункте 2 настоящего Положения, в рамках предусмотренных в этом пункте видов деятельности;

подозрительная финансовая операция – финансовая операция, в отношении которой у резидента ПВТ возникли подозрения, что она осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности либо финансирования распространения оружия массового поражения (далее –

легализация), после принятия резидентом ПВТ решения об отнесении ее к финансовой операции, подлежащей особому контролю;

систематичность осуществления финансовых операций – осуществление клиентом резидента ПВТ финансовых операций три и более раза в течение анализируемого периода;

финансовая операция, вызывающая подозрение, – финансовая операция, в отношении которой у резидента ПВТ возникли подозрения, что она осуществляется в целях легализации, до принятия резидентом ПВТ решения об отнесении (неотнесении) ее к финансовой операции, подлежащей особому контролю.

Иные термины используются в значениях, определенных Законом о предотвращении легализации, Декретом Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 «О развитии цифровой экономики» и другим законодательством.

Стоимость токенов в случаях, предусмотренных в настоящем Положении, определяется на момент совершения сделки (операции) с ними и впоследствии не пересматривается.

5. Правила внутреннего контроля должны включать положения, предусмотренные в части третьей статьи 5 Закона о предотвращении легализации, а также предписания, направленные на реализацию настоящего Положения.

При разработке правил внутреннего контроля резиденты ПВТ обязаны учитывать специфику токенов как объекта гражданских прав, а также особенности совершения сделок (операций) с ними в контексте необходимости предотвращения легализации.

6. Резиденты ПВТ обязаны:

6.1. обеспечить техническую возможность представления специальных формуляров в орган финансового мониторинга в виде электронного документа. Если этому препятствуют обстоятельства, не зависящие от резидентов ПВТ, специальные формуляры представляются ими в соответствии с частью второй пункта 37 настоящего Положения;

6.2. отказывать клиенту в осуществлении финансовых операций в случаях, установленных Законом о предотвращении легализации и иным законодательством, а также в случаях, если:

6.2.1. клиент предлагает (намеревается) совершить (совершает) финансовую операцию через резидента ПВТ с видами токенов, в основе которых лежит принцип полной анонимизации совершаемых с ними сделок (операций);

6.2.2. клиент планирует (предлагает) осуществить (осуществляет) расчеты по одной финансовой операции на сумму, превышающую 2000 базовых величин, не посредством банковского перевода или перевода электронных денег;

б.3. использовать программное обеспечение (право на использование программного обеспечения, заключить договор, предусматривающий такое право) с учетом всех обновлений этого программного обеспечения, выполняющее обобщение и анализ использования клиентами (потенциальными клиентами) их адресов (идентификаторов) виртуальных кошельков (в том числе позволяющее определить торговые площадки, на которых адреса (идентификаторы) виртуальных кошельков клиентов (потенциальных клиентов) использовались, адреса (идентификаторы) виртуальных кошельков контрагентов клиентов (потенциальных клиентов), связи адресов (идентификаторов) виртуальных кошельков клиентов (потенциальных клиентов) с другими адресами (идентификаторами) виртуальных кошельков и др.), а также осуществляющее оценку риска применения адресов (идентификаторов) виртуальных кошельков клиентов (потенциальных клиентов) для осуществления противоправной деятельности (участия в ней), либо услуги иных лиц (исполнителей) по указанным обобщению, анализу и оценке в следующих случаях (при этом подлежат использованию программное обеспечение или услуги компании Elliptic Enterprises Limited (Великобритания), компании Elliptic Vault Limited (Великобритания), компании Chainalysis, Inc. (США), компании Coinfirm Limited (Великобритания), компании Neutrino srl (Италия) либо юридического лица, учрежденного одной из таких компаний или с ее участием, либо юридического лица, правомерно использующего товарный знак (знак обслуживания) одной из таких компаний, либо иного юридического лица при условии, что соответствующее программное обеспечение или соответствующие услуги имеет (имеют) тот же или более высокий уровень эффективности, что и программное обеспечение или услуги названных компаний, либо заключенный с таким юридическим лицом договор предусматривает право на использование программного обеспечения или услуг названных компаний):

при совершении сделок обмена токенов одного вида на токены другого вида;

как меру внутреннего контроля в отношении клиентов, которым установлена высокая итоговая степень риска, в соответствии с абзацем третьей части второй пункта 15 настоящего Положения;

в отношении финансовых операций, вызывающих подозрение.

Если по итогам использования программного обеспечения (права на использование программного обеспечения) или услуг, предусмотренных в абзаце первом части первой настоящего подпункта, установлена высокая степень риска использования клиентом (потенциальным клиентом) его адреса (идентификатора) виртуального кошелька для осуществления легализации (участия в ней), то резидент ПВТ обязан отказать такому клиенту (потенциальному клиенту) в совершении сделки обмена токенов

одного вида на токены другого вида, сохранить информацию о выявленном риске и обращении клиента (потенциального клиента) за совершением названной сделки, а также представить эту информацию в орган финансового мониторинга в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем осуществления указанного отказа, по электронной почте и на бумажном носителе заказным письмом с уведомлением о вручении. Резидент ПВТ обязан хранить такую информацию в течение 5 лет с даты обращения клиента за совершением соответствующей сделки и предоставлять ее по запросам государственных органов, а также в срок не позднее 5 рабочих дней с даты получения указанной информации направлять ее в администрацию ПВТ для включения в банк данных (реестр) адресов (идентификаторов) виртуальных кошельков с высокой степенью риска осуществления легализации (участия в ней).

В случае использования согласно настоящему подпункту права на использование соответствующего программного обеспечения резидент ПВТ обязан обеспечить применение им актуальной версии данного программного обеспечения;

6.4. предусматривать в договорах на осуществление финансовых операций в письменной форме, заключаемых с клиентами, в качестве существенных условий данных договоров положения, позволяющие резидентам ПВТ выполнить обязанности, предусмотренные в подпунктах 6.2 и 6.3 настоящего пункта, а также иные обязанности, закрепленные в настоящем Положении;

6.5. применять запрет на распоряжение, пользование средствами (токенами) и (или) запрет на осуществление финансовых операций (сделок (операций) с токенами, не являющихся финансовыми операциями) в отношении клиентов, касательно которых у резидента ПВТ имеются основания полагать, что в процессе взаимодействия с резидентом ПВТ ими совершается преступление или принимаются меры по сокрытию совершенного преступления. Резиденты ПВТ обязаны урегулировать случаи (причины) и порядок применения и снятия данных запретов в правилах внутреннего контроля, а также предусмотреть возможность их применения в договорах, заключаемых с клиентами;

6.6. применять запрет на распоряжение, пользование токенами и (или) запрет на осуществление сделок (операций) с токенами, не являющихся финансовыми операциями, в отношении клиентов:

которые были включены в перечень организаций, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, причастных к террористической деятельности (далее – перечень);

касательно которых у резидента ПВТ имеются основания полагать, что в процессе взаимодействия с резидентом ПВТ ими осуществляется легализация.

Резиденты ПВТ обязаны урегулировать возможность применения указанных в части первой настоящего подпункта запретов в договорах, заключаемых с клиентами. В правилах внутреннего контроля подлежит закреплению порядок применения и снятия данных запретов;

6.7. предусматривать в заключаемых с клиентами договорах на осуществление финансовых операций в письменной форме в качестве существенного условия право резидентов ПВТ в одностороннем порядке отказаться от исполнения данных договоров в случае выявления резидентами ПВТ факта систематического осуществления клиентами подозрительных финансовых операций;

6.8. отказывать клиенту в осуществлении сделок (операций) с токенами, не являющихся финансовыми операциями, в случаях, если клиент предлагает (намеревается) совершить такие сделки (операции) через резидента ПВТ с видами токенов, в основе которых лежит принцип полной анонимизации совершаемых с ними сделок (операций).

## ГЛАВА 2

### ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В СФЕРЕ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ

7. Система внутреннего контроля резидента ПВТ включает:

идентификацию и верификацию в отношении всех клиентов, осуществляющих финансовые операции, а в случаях, предусмотренных настоящим Положением и (или) правилами внутреннего контроля – также клиентов, осуществляющих сделки (операции) с токенами, не являющиеся финансовыми операциями;

хранение сведений, содержащих идентификационные данные клиентов (в том числе полученных по итогам верификации, обновления (актуализации) этих данных);

определение характера обычной деятельности клиента;

мониторинг всех финансовых операций клиентов на стадиях текущего и (или) последующего контроля в зависимости от итоговой степени риска работы с клиентами с целью выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю, документальное фиксирование таких операций и передачу соответствующих сведений в орган финансового мониторинга;

принятие обоснованных (разумных) и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению источников происхождения токенов и средств клиентов;

хранение сведений и документов (их копий) в течение сроков, установленных законодательством и (или) настоящим Положением.

Система внутреннего контроля, предусмотренная в части первой настоящего пункта, должна быть закреплена в правилах внутреннего контроля с учетом требований настоящего Положения.

В правилах внутреннего контроля в том числе должен быть определен порядок принятия мер, предусмотренных в абзаце шестом части первой настоящего пункта, включающий:

определение документов, которые могут использоваться в качестве подтверждения источников происхождения токенов и средств клиентов, а также требования к данным документам;

перечень мер, принимаемых для проверки представленной клиентами информации об источниках происхождения их токенов и средств, а также зависимость характера данных мер от цены сделки (размера операции в денежном выражении) и иных факторов;

применение упрощенных мер при приобретении или отчуждении клиентом токенов за один календарный месяц на сумму, не превышающую 2000 базовых величин. Данные упрощенные меры могут представлять собой получение от клиента пояснений относительно источников происхождения токенов и средств клиента, которые подлежат проверке в случае, если такие пояснения не соответствуют сведениям, имеющимся об этом клиенте у резидента ПВТ, либо у резидента ПВТ возникли подозрения в их достоверности.

8. Внутренний контроль подразделяется на следующие виды:

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

текущий контроль, проводимый путем мониторинга финансовых операций, осуществляемых клиентом, с учетом сведений, имеющихся у резидента ПВТ, после проведения предварительного контроля, с целью выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю;

последующий контроль, проводимый путем анализа осуществленных за предыдущий период сделок (операций) клиента с целью выявления подозрительных финансовых операций, носящих длительный характер и не определяемых на стадии текущего контроля как подлежащих особому контролю.

Внутренний контроль осуществляется на всех стадиях совершения финансовой операции.

9. У резидента ПВТ назначается ОДЛ, в обязанности которого в том числе входит выполнение следующих функций:

организация проведения идентификации и верификации в отношении клиентов резидента ПВТ, определения источников происхождения токенов и средств клиентов;

принятие решения о признании финансовой операции подозрительной (неподозрительной) и представлении (непредставлении) сведений о ней в орган финансового мониторинга;

получение перечня (обновленного перечня);

отслеживание и осуществление анализа изменений законодательства в сфере предотвращения легализации, а также аккумулярование информационных документов по вопросам предотвращения легализации, полученных из государственных органов, администрации ПВТ;

принятие решения о применении и снятии запретов, предусмотренных в подпунктах 6.5 и 6.6 пункта 6 настоящего Положения;

принятие решения о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции в отношении лиц, причастных к террористической деятельности (решения об отмене соответствующих мер), в случаях, предусмотренных законодательными актами и настоящим Положением;

обеспечение проверки правильности и полноты заполнения специальных формуляров, а также своевременности их представления в орган финансового мониторинга;

подписание отправляемых в орган финансового мониторинга специальных формуляров;

обеспечение проведения на систематической основе изучения (мониторинга) подходов (позиций) Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег относительно предотвращения легализации в ходе деятельности, аналогичной той, которую осуществляет резидент ПВТ;

консультирование работников резидента ПВТ по вопросам, возникающим при выполнении правил внутреннего контроля, процедур управления связанными с легализацией рисками, идентификации клиентов и заполнении специальных формуляров;

организация проведения планового инструктажа (обучения) по вопросам предотвращения легализации не реже одного раза в год, а также иных видов инструктажа по вопросам предотвращения легализации в соответствии с главой 7 настоящего Положения;

организация проверки знаний по вопросам предотвращения легализации не реже одного раза в год.

Резидент ПВТ вправе возложить выполнение функций, предусмотренных в части первой настоящего пункта, на одно или нескольких ОДЛ.

Резидент ПВТ обязан обеспечить непосредственное подчинение ОДЛ должностному лицу, ответственному за выполнение правил внутреннего контроля.

10. Должностным лицом, ответственным за выполнение правил внутреннего контроля, назначается руководитель юридического лица – резидента ПВТ или заместитель данного руководителя.

Лицо, непосредственно осуществившее финансовую операцию, и (или) лицо, в обязанности которого входит выявление среди клиентов резидента ПВТ лиц, в отношении которых должны быть применены меры по замораживанию средств и (или) блокированию финансовых операций,



являются лицами, ответственными за составление сообщения, предусмотренного пунктом 35 настоящего Положения. Выявление среди клиентов резидента ПВТ лиц, в отношении которых должны быть применены меры по замораживанию средств и (или) блокированию финансовых операций, может быть возложено на ОДЛ.

ОДЛ, в обязанности которого входит проверка правильности и полноты заполнения (заполнение) специального формуляра, и ОДЛ, принявшее решение о признании финансовой операции клиента подозрительной и представлении сведений о ней в орган финансового мониторинга, являются лицами, ответственными за соблюдение порядка заполнения специального формуляра.

Лица, непосредственно осуществившие идентификацию и (или) анкетирование клиента, и руководители подразделений, в функции которых входит проведение идентификации и (или) анкетирования клиентов, являются лицами, ответственными за соблюдение порядка идентификации и (или) анкетирования клиентов резидента ПВТ.

Распределение обязанностей работников резидента ПВТ в части мер по предотвращению легализации должно быть закреплено в соответствующих актах резидента ПВТ.

Резиденты ПВТ обязаны не реже одного раза в год обеспечивать проведение тестирования (оценки) правил внутреннего контроля, которое должно выполняться работником (работниками) резидента ПВТ, не являющимся (не являющимися) ОДЛ и (или) работником, ответственным за разработку и корректировку правил внутреннего контроля, либо внешними специалистами, обладающими необходимой компетенцией. Данное тестирование (данная оценка) подлежит проведению на предмет соответствия законодательству и эффективности правил внутреннего контроля. По итогам этого тестирования (этой оценки) должен рассматриваться вопрос о необходимости внесения в правила внутреннего контроля изменений и (или) дополнений. Результаты указанного тестирования (указанной оценки) должны быть изложены в письменной форме и храниться резидентом ПВТ в течение 5 лет с даты завершения тестирования (оценки).

### ГЛАВА 3

#### УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ЛЕГАЛИЗАЦИЕЙ

11. Процедура управления рисками, связанными с легализацией, осуществляется с учетом риск-ориентированного подхода в соответствии со статьей 5 Закона о предотвращении легализации и постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 1249 «Об установлении общих требований к правилам внутреннего контроля».

При реализации процедуры управления рисками, связанными с легализацией, резиденты ПВТ принимают меры по определению,

классификации, описанию и оценке рисков с учетом факторов риска, влияющих на повышение (понижение) степени рисков.

В случае использования резидентом ПВТ прав, вытекающих из абзаца тринадцатого части второй, абзаца пятого части третьей, абзаца четвертого части четвертой, абзаца третьего части пятой и абзаца седьмого части шестой пункта 13 настоящего Положения, о каждом факте их реализации такой резидент ПВТ обязан уведомить администрацию ПВТ.

12. Риск работы с клиентом оценивается резидентом ПВТ по шкале рисков, которая не может состоять менее чем из двух степеней (низкая и высокая).

13. Для оценки риска работы с клиентом резидент ПВТ использует трехвекторную модель распределения рисков, в рамках которой оцениваются следующие векторы:

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

К клиентам, работа с которыми при оценке вектора «Риск по профилю клиента» сопряжена с факторами, повышающими степень риска, относятся:

- лица, включенные в перечень;
- лица, не включенные в перечень, но в отношении которых у резидента ПВТ имеется информация об их причастности к легализации;
- иностранцы публичные должностные лица, должностные лица публичных международных организаций, лица, занимающие должности, включенные в перечень государственных должностей Республики Беларусь, члены их семей и приближенные к ним лица;
- организации, бенефициарным владельцем которых является лицо, указанное в абзацах втором – четвертом настоящей части;
- организации, собственник имущества, учредители (участники) и (или) руководители которых имеют судимость;
- клиенты, имеющие негативную деловую репутацию;
- организации и индивидуальные предприниматели, включенные в реестр коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей с повышенным риском совершения правонарушений в экономической сфере в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 23 октября 2012 г. № 488 «О некоторых мерах по предупреждению незаконной минимизации сумм налоговых обязательств»;
- клиенты, с которыми невозможно было в течение более чем 30 дней установить связь по указанным ими контактными данными;
- клиенты, являющиеся юридическими лицами, информация о деятельности которых не может быть найдена в сети Интернет;

клиенты, которые систематически без уважительной причины (немотивированно) избегают установления видеосвязи с резидентом ПВТ в случае предложения резидентом ПВТ установить контакт таким образом;

клиенты – физические лица в возрасте до 20 лет либо старше 70 лет, которые осуществили разовое или неоднократное в течение анализируемого периода приобретение или отчуждение токенов на сумму в размере, превышающем 500 базовых величин;

иные лица, определяемые резидентом ПВТ.

К клиентам, работа с которыми при оценке вектора «Риск по профилю клиента» сопряжена с факторами, понижающими степень риска, относятся:

государственные органы и государственные организации Республики Беларусь;

резиденты ПВТ;

клиенты, период договорных отношений резидента ПВТ с которыми составляет более одного года, при условии, что у резидента ПВТ не имеется информации о наличии в отношении данных клиентов факторов, повышающих степень риска;

иные лица, определяемые резидентом ПВТ.

К клиентам, работа с которыми при оценке вектора «Риск по географическому региону» сопряжена с факторами, повышающими степень риска, относятся:

лица, зарегистрированные, имеющие место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег, не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации, либо лица, о которых имеются сведения об осуществлении операций через счет в банке, небанковской кредитно-финансовой организации, зарегистрированных в таком государстве (на такой территории);

лица, зарегистрированные, имеющие место жительства или место нахождения в государстве (на территории), в котором (на которой) действует льготный налоговый режим и (или) не предусматривается раскрытие и представление информации о финансовых операциях (далее – оффшорная зона), включенном (включенной) в перечень оффшорных зон, утвержденный Указом Президента Республики Беларусь от 25 мая 2006 г. № 353;

иные лица, определяемые резидентом ПВТ.

К клиентам, работа с которыми при оценке вектора «Риск по географическому региону» сопряжена с факторами, понижающими степень риска, относятся:

резиденты Республики Беларусь;

иные лица, определяемые резидентом ПВТ.

При оценке вектора «Риск по видам операций» к факторам, повышающим степень риска, относятся:

систематически осуществляемые клиентом подозрительные финансовые операции;

использование клиентом для расчетов с резидентом ПВТ счета(ов), открытого(ых) в оффшорной зоне, или счета(ов) третьего лица, или счета(ов), открытого(ых) в стране, отличной от страны его регистрации (резидентства);

случаи, когда клиент уклоняется от раскрытия источников происхождения токенов и средств клиента применительно к конкретной финансовой операции, осуществляемой на сумму 1000 базовых величин и более;

случаи, когда клиент, являющийся юридическим лицом, с даты учреждения которого прошло менее 1 месяца, испрашивает совершение финансовой операции на сумму 1000 базовых величин и более;

несовместимость финансовой операции с предметом деятельности клиента, являющегося некоммерческой организацией;

иные лица, определяемые резидентом ПВТ.

14. В результате анализа информации о клиенте, которой располагает резидент ПВТ, каждому из трех векторов присваивается степень риска. На основе присвоенного значения резидент ПВТ для присвоения работе с клиентом итоговой степени риска руководствуется матрицей присвоения работе с клиентом итоговой степени риска на основе трехвекторной модели распределения рисков согласно приложению 1 к настоящему Положению. Резидентом ПВТ в правилах внутреннего контроля должен быть предусмотрен механизм определения итоговой степени риска работы с клиентом по каждому из векторов трехвекторной модели распределения рисков с учетом всех выявленных в отношении клиента факторов, повышающих (понижающих) степень риска (с использованием балльной шкалы или иным образом).

При необходимости ОДЛ принимает в письменной форме мотивированное решение о присвоении работе с клиентом иной степени риска. Данное решение может быть сформулировано в аналитическом разделе «Служебная информация» анкеты клиента без оформления его на бумажном носителе.

Матрица, предусмотренная в части первой настоящего пункта, не применяется либо, если она применена, результат ее применения не принимается во внимание и клиенту устанавливается высокая итоговая степень риска в случаях, если:

в процессе и (или) по итогам идентификации у резидента ПВТ возникло подозрение, что его клиент не является тем лицом, которым клиент представился;

по итогам верификации (обновления (актуализации) данных, полученных в результате идентификации (верификации) клиентов), установлено, что сведения о клиенте, полученные в процессе верификации или обновления (актуализации), не соответствуют данным, предоставленным им при идентификации, и клиент не представил заслуживающих доверия объяснений по этому факту.

15. Решение об установлении отношений с клиентом, которому установлена высокая итоговая степень риска, принимается руководителем направления деятельности резидента ПВТ, в рамках которого предполагается установить отношения с таким клиентом, или иным лицом, определенным резидентом ПВТ в правилах внутреннего контроля. При этом принятие указанного решения не может быть отнесено к компетенции:

ОДЛ или подчиненного ему лица;

должностного лица, ответственного за управление рисками;

должностного лица, ответственного за системное администрирование и информационную безопасность;

должностного лица, ответственного за соблюдение режима ПВТ.

Если иное не предусмотрено законодательством, в случае установления отношений с клиентом, которому установлена высокая итоговая степень риска, в целях ограничения (снижения) риска работы с таким клиентом резидент ПВТ применяет в отношении него одну или несколько следующих расширенных мер внутреннего контроля:

обновление сведений о клиенте по мере представления им сведений, но не реже одного раза в год, за исключением случая, указанного в части двенадцатой статьи 8 Закона о предотвращении легализации;

мера, предусмотренная в абзаце третьем части первой подпункта 6.3 пункта 6 настоящего Положения;

выявление финансовых операций, подлежащих особому контролю, на стадии текущего контроля и направление сведений о них в орган финансового мониторинга;

отказ в осуществлении финансовой операции в случаях и порядке, установленных Законом о предотвращении легализации, иным законодательством и настоящим Положением;

запрос от клиента дополнительных идентификационных данных;

запрос от клиента дополнительных документов (их копий) и (или) пояснений, в том числе разъяснений об экономическом смысле финансовой операции;

иные меры, состав которых определяется резидентом ПВТ самостоятельно с учетом требований настоящего Положения.

Обстоятельства, при которых применяются расширенные меры внутреннего контроля, предусмотренные в части второй настоящего пункта, определяются в правилах внутреннего контроля.

Количество расширенных мер внутреннего контроля, предусмотренных в части второй настоящего пункта, подлежащих применению в конкретной ситуации, определяется резидентом ПВТ самостоятельно, если иное не предусмотрено законодательством или настоящим Положением.

16. Порядок применения мер внутреннего контроля резидентами ПВТ, предусмотренный в правилах внутреннего контроля, должен обеспечивать недопущение их вовлечения в процесс легализации.

#### ГЛАВА 4 ИДЕНТИФИКАЦИЯ И АНКЕТИРОВАНИЕ КЛИЕНТОВ. ВЕРИФИКАЦИЯ

17. Резиденты ПВТ проводят идентификацию клиентов в соответствии со статьей 8 Закона о предотвращении легализации, в том числе в случаях, ей определенных.

Резиденты ПВТ получают идентификационные данные клиентов от клиентов (их представителей). При получении этих данных от физического лица резидент ПВТ обязан запрашивать от него уточнение того, действует ли оно от своего имени или от имени другого лица (представляемого). Если такое физическое лицо действует от имени другого лица, то от него должны быть получены также предусмотренные настоящим Положением идентификационные данные этого другого лица (представляемого), и сведения об основании возникновения отношений представительства (дата и номер доверенности и др.), если иное не предусмотрено законодательством.

Если резиденту ПВТ известно или у резидента ПВТ имеются подозрения, что его клиент совершает финансовую операцию (сделку (операцию) с токенами, не являющуюся финансовой операцией) в интересах другого лица, которое не является представляемым, выгодоприобретателем или бенефициарным собственником клиента, то резидент ПВТ обязан получить у клиента и зафиксировать с его слов предусмотренные настоящим Положением идентификационные данные этого другого лица либо письменное подтверждение факта отсутствия такого лица.

18. С целью проведения идентификации клиенту предоставляется для заполнения вопросник (при личном присутствии клиента в процессе общения с работником резидента ПВТ) либо электронная регистрационная карта (размещенная на сайте резидента ПВТ в сети Интернет или предложенная клиенту для заполнения иным образом). Данное заполнение должно быть осуществлено на основании документа, удостоверяющего личность, иных документов (для клиента – физического лица), документа, удостоверяющего личность, регистрационных и иных документов (для клиента – индивидуального предпринимателя),

учредительных, регистрационных и иных документов (для клиента – юридического лица)<sup>1</sup>. В результате указанного заполнения резидент ПВТ обязан получить от клиента:

идентификационные данные, которые предусмотрены в статье 8 Закона о предотвращении легализации (эти данные должны быть сверены резидентом ПВТ с документами, указанными в части пятой настоящего пункта);

контактные данные клиента, позволяющие резиденту ПВТ установить с ним связь (адрес электронной почты и при необходимости иные контактные данные);

иные данные, определяемые при необходимости резидентом ПВТ.

Резидент ПВТ при установлении договорных отношений с клиентом вправе при условии соблюдения требований частей третьей – седьмой настоящего пункта производить поэтапную идентификацию клиентов.

Поэтапная идентификация клиента состоит в получении у клиента идентификационных данных в два этапа.

На первом этапе идентификации резидент ПВТ обязан получить как минимум следующие идентификационные данные:

у физического лица – фамилию, собственное имя, отчество (если таковое имеется), дату рождения, адрес места жительства;

у юридического лица – наименование, место нахождения, учетный номер плательщика или Tax ID number;

контактные данные клиента, позволяющие установить с ним связь (адрес электронной почты и при необходимости иные контактные данные).

На втором этапе идентификации резидент ПВТ обязан получить дополнительно те идентификационные данные, предусмотренные в статье 8 Закона о предотвращении легализации, которые не были получены на первом этапе идентификации. Одновременно с получением этих данных резидент ПВТ получает от клиента направленные клиентом с адреса электронной почты, сообщенного резиденту ПВТ на первом этапе идентификации, на адрес электронной почты резидента ПВТ либо иным образом, определенным резидентом ПВТ, графические образы надлежащего качества (изображения, созданные путем сканирования, или фотографические изображения) следующих документов (материалов):

для физического лица – документа, удостоверяющего личность клиента, открытого на страницах, содержащих личные данные и отметку о месте жительства. Если место жительства, указанное в документе, удостоверяющем личность, отличается от фактического места жительства (либо если место жительства в этом документе не указано), представляются копии документов, подтверждающие факт проживания по

---

<sup>1</sup> Сведения, содержащиеся в данных документах, могут быть получены в порядке, предусмотренном в части пятой настоящего пункта.

указанному адресу (договор аренды жилого помещения, извещение (счет) о размере платы за жилищно-коммунальные услуги и платы за пользование жилым помещением и др.);

для юридического лица – выписки из торгового регистра страны учреждения или иного эквивалентного доказательства статуса юридического лица<sup>2</sup> в соответствии с законодательством страны его учреждения с датой выдачи не ранее 6 месяцев до даты предоставления ее (его) графического образа, устава и документа, удостоверяющего личность руководителя юридического лица, открытого на страницах, содержащих личные данные и отметку о месте жительства<sup>3</sup>. Вместо графического образа указанных выписки или иного эквивалентного доказательства может быть получена ссылка на страницу электронного регистра юридических лиц, находящегося в открытом доступе в сети Интернет, на которой размещена информация, содержащаяся в таких выписке или ином эквивалентном доказательстве, а в отношении юридических лиц Республики Беларусь – графический образ надлежащего качества свидетельства о государственной регистрации коммерческой или некоммерческой организации<sup>4</sup>. Кроме того, резидент ПВТ обязан получить от клиента – юридического лица графические образы надлежащего качества документов (материалов), указанных в абзаце втором настоящей части, в отношении физического лица, которое является представителем этого клиента в отношениях с резидентом ПВТ (если он не является руководителем клиента – юридического лица). При этом должен быть дополнительно получен графический образ надлежащего качества документа, подтверждающего полномочия этого представителя (если он не является руководителем клиента – юридического лица).

Момент реализации (наступления) первого этапа идентификации определяется моментом установления договорных отношений между резидентом ПВТ и клиентом. При этом резидент ПВТ обязан сформулировать условия договора, посредством которого устанавливаются названные отношения, таким образом, чтобы этот договор приобретал все элементы договора на осуществление финансовых операций в письменной форме лишь при реализации (наступлении)

---

<sup>2</sup> В данной выписке (данном ином эквивалентном доказательстве) должны содержаться как минимум следующие сведения: наименование, регистрационный номер, место нахождения юридического лица, а также фамилия, собственное имя, отчество (при наличии) его руководителя.

<sup>3</sup> В случае, если в качестве руководителя выступает индивидуальный предприниматель – управляющий либо коммерческий представитель, и в случае, если в качестве руководителя выступает юридическое лицо – управляющая организация, резидент ПВТ обязан получить у клиента графические образы надлежащего качества документов, предусматривающих данные, которые должны быть зафиксированы в соответствии с абзацем шестым части шестой статьи 8 Закона о претотворении легализации.

<sup>4</sup> В случае представления юридическим лицом Республики Беларусь графического образа свидетельства о государственной регистрации коммерческой или некоммерческой организации резидент ПВТ обязан дополнительно получить от него графический образ надлежащего качества документа, подтверждающего полномочия его руководителя.



второго этапа (то есть, чтобы договор в соответствующей части считался заключенным лишь при реализации (наступлении) второго этапа идентификации).

Момент реализации (наступления) второго этапа идентификации определяется следующим образом:

применительно к резиденту ПВТ, осуществляющему деятельность организатора ICO, – перед совершением прямой реализации клиенту размещаемых токенов резидентом ПВТ, который осуществляет деятельность организатора ICO, по сделке купли-продажи токенов либо по сделке (операции), предусматривающей обмен размещаемых токенов на средства, иные чем деньги и электронные деньги; перед совершением прямой реализации клиенту размещаемых токенов резидентом ПВТ, который осуществляет деятельность организатора ICO, по сделке обмена токенов одного вида на токены другого вида, если клиент в результате такой сделки приобретет размещаемые токены стоимостью (общей стоимостью с учетом ранее совершенных аналогичных сделок указанным резидентом ПВТ с данным клиентом за предшествующие 30 дней) в 200 базовых величин и более;

применительно к оператору криптоплатформы – перед совершением передачи клиентом оператору криптоплатформы денег или электронных денег для осуществления торгов токенами (расчетов по торгам токенами); перед совершением оператором криптоплатформы с клиентом сделки купли-продажи токенов или иной сделки (операции), предусматривающей обмен токенов на деньги или электронные деньги вне торговой системы оператора криптоплатформы; перед совершением передачи (в результате одного или нескольких действий по передаче) клиентом оператору криптоплатформы токенов стоимостью (общей стоимостью за предшествующие 30 дней) 200 базовых величин и более для осуществления торгов токенами (расчетов по торгам токенами); перед совершением оператором криптоплатформы с клиентом сделки обмена токенов одного вида на токены другого вида вне торговой системы оператора криптоплатформы, если клиент в результате такой сделки приобретет токены стоимостью (общей стоимостью с учетом ранее совершенных аналогичных сделок указанным оператором криптоплатформы с данным клиентом за предшествующие 30 дней) в 200 базовых величин и более; перед исполнением оператором криптоплатформы распоряжения клиента о не связанном с расчетами по торгам токенами вычитании количества токенов из общего количества токенов, учитываемого за данным клиентом на его учетной записи (аккаунте) в информационной системе оператора криптоплатформы, и присоединении вычтенного количества токенов к количеству токенов, учитываемому за другим клиентом на учетной записи (аккаунте) последнего в информационной системе оператора криптоплатформы;

применительно к оператору обмена криптовалют – перед совершением с клиентом сделки купли-продажи токенов; перед совершением с клиентом сделки обмена токенов одного вида на токены другого вида, если клиент в результате такой сделки приобретет токены стоимостью (общей стоимостью с учетом ранее совершенных аналогичных сделок указанным оператором обмена криптовалют с данным клиентом за предшествующие 30 дней) в 200 базовых величин и более;

применительно к резиденту ПВТ, осуществляющему иную деятельность с токенами, – перед совершением в отношении клиента действий, указанных в абзаце втором настоящей части; перед удовлетворением требования, обусловленного при создании и размещении этим резидентом ПВТ собственного токена, предъявленного владельцем данного токена, не являющимся первым владельцем этого токена, если данное требование состоит в передаче указанному владельцу токена токенов стоимостью в 200 базовых величин и более либо средств; перед совершением с клиентом иной финансовой операции (сделки (операции) с токенами, не являющейся финансовой операцией).

В случае непредставления клиентом на втором этапе идентификации идентификационных данных, которые не были получены от него на первом этапе и подлежат получению на втором этапе, резидент ПВТ не вправе совершить действие, перед совершением которого в соответствии с частью седьмой настоящего пункта такие данные должны быть получены. В случае, если у резидента ПВТ отсутствует возможность не принять токены или средства клиента в момент реализации второго этапа идентификации в условиях неполучения (непредставления клиентом) указанных идентификационных данных, резидент ПВТ обязан принять меры по недопущению совершения клиентом сделок (операций) с той суммой (с тем количеством) токенов или средств, которая обусловила (которое обусловило) наступление второго этапа идентификации. Данные сделки (операции) могут быть совершены только после получения названных данных, либо соответствующие токены или средства возвращаются (передаются) клиенту, за исключением случаев, если такой возврат (такая передача) противоречит настоящему Положению, иным актам Наблюдательного совета ПВТ или законодательству. При этом возврат (передача) клиенту резидентом ПВТ находящихся у него токенов или средств клиента осуществляется по требованию клиента в порядке, предусмотренном договором с клиентом, правилами внутреннего контроля и актами Наблюдательного совета ПВТ.

При получении от клиента документов (материалов), указанных в части пятой настоящего пункта (их графических образов), обязательным является одновременное получение перевода этих документов (материалов) на английский или русский (белорусский) язык, если данные

документы (материалы) выполнены (составлены) на ином языке. Осуществление (обеспечение осуществления) такого перевода вправе принять на себя резидент ПВТ.

19. Резиденты ПВТ при осуществлении идентификации (вместо заполнения клиентом электронной регистрационной карты) и верификации вправе использовать процедуру web-ID, которая представляет собой форму удаленной идентификации посредством установления видеосвязи с клиентом в сети Интернет. В процессе такой идентификации клиенту необходимо держать документ, удостоверяющий личность, и иные необходимые документы перед веб-камерой для осуществления сравнения лица клиента с фотографией, размещенной в документе, удостоверяющем личность, а также получения (восприятия) данных этого и иных документов, подтверждения достоверности ранее представленных данных.

Резиденты ПВТ обязаны осуществлять цифровую запись процедуры web-ID и хранить релевантную видеозапись в течение 5 лет с даты прекращения действия соответствующих договоров, заключенных резидентами ПВТ с клиентами.

20. Для фиксации данных, полученных при проведении идентификации клиентов, резидентами ПВТ должно использоваться анкетирование.

Для каждой группы клиентов (физические лица, индивидуальные предприниматели, юридические лица) резидентом ПВТ разрабатывается анкета клиента, которая является внутренним документом резидента ПВТ.

Анкета клиента заполняется в электронном виде.

21. Форма анкеты клиента разрабатывается с учетом особенностей деятельности резидента ПВТ и вида осуществляемых резидентом ПВТ финансовых операций (сделок (операций) с токенами, не являющихся финансовыми операциями), а также требований статьи 8 Закона о предотвращении легализации. В случае проведения поэтапной идентификации клиента анкета заполняется по мере получения резидентом ПВТ соответствующих идентификационных данных. В случае необходимости после проведения верификации данные, внесенные в анкету резидентом ПВТ, корректируются им.

В зависимости от присвоенной работе с клиентом степени риска анкета может быть стандартной или расширенной формы.

Анкета стандартной формы заполняется по клиентам, работе с которыми присваивается низкая степень риска, и должна содержать перечень идентификационных данных, фиксируемых в соответствии со статьей 8 Закона о предотвращении легализации.

Анкета расширенной формы заполняется по клиентам, работе с которыми присваивается высокая степень риска, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством.

Анкета расширенной формы также должна содержать перечень дополнительных идентификационных данных, которые резидент ПВТ считает необходимыми для применения расширенных мер внутреннего контроля, согласно приложению 2 к настоящему Положению. Дополнительные идентификационные данные запрашиваются резидентом ПВТ у клиента либо получаются им из иных не запрещенных законодательством источников. В случае отказа клиента от предоставления дополнительных идентификационных данных резидент ПВТ обязан отказать клиенту в осуществлении финансовой операции (сделки (операции) с токенами, не являющейся финансовой операцией).

22. В аналитическом разделе «Служебная информация» анкеты клиента указываются:

- присвоенная итоговая степень риска работы с клиентом;
- обоснование высокой степени риска;
- решение ОДЛ о способе верификации и сроки ее выполнения;
- решение ОДЛ о дальнейших действиях, предусмотренных частью четвертой пункта 35 настоящего Положения, и сроки его выполнения;
- основание для признания в качестве бенефициарного владельца клиента, который является юридическим лицом, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо лица, возглавляющего коллегиальный исполнительный орган (при невозможности выявления бенефициарного владельца);
- причины возникновения подозрений, предусмотренных в части первой пункта 24 настоящего Положения;
- дата заполнения и обновления (актуализации) анкеты клиента;
- кем и какие изменения были внесены в анкету клиента;
- причины отсутствия идентификационных данных и меры, принятые резидентом ПВТ для их получения;
- причины и факты применения и снятия запретов, предусмотренных в подпунктах 6.5 и 6.6 пункта 6 настоящего Положения, принятия и отмены мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций;
- иные сведения – в случаях, предусмотренных настоящим Положением или правилами внутреннего контроля.

23. Резидент ПВТ при необходимости пересматривает степень риска работы с клиентом по мере изменения указанных в анкете клиента данных, в том числе полученных в результате верификации, а также характера проводимых клиентом финансовых операций (сделок (операций) с токенами, не являющихся финансовыми операциями).

24. Резиденты ПВТ обязаны обновлять (актуализировать) данные (сведения), полученные в результате идентификации (верификации) клиентов, с учетом требований статьи 8 Закона о предотвращении легализации не реже одного раза в течение трех календарных лет по

клиентам, работе с которыми присвоена низкая степень риска, и не реже одного раза в течение календарного года по клиентам, работе с которыми присвоена высокая степень риска, а при наличии подозрений в достоверности и (или) точности полученных ранее данных – в течение двадцати рабочих дней, следующих за днем принятия решения ОДЛ резидента ПВТ о наличии таких подозрений.

Резиденты ПВТ обязаны предусматривать в заключаемых с клиентами договорах в качестве существенного условия обязанность клиентов уведомлять резидентов ПВТ об изменении данных (сведений), указанных в части первой настоящего пункта, в срок не более трех дней с даты возникновения соответствующих изменений. В случае получения такого уведомления резидент ПВТ обязан незамедлительно осуществить корректировку анкеты клиента.

25. Для осуществления верификации резидент ПВТ принимает следующие меры (одну или несколько данных мер в зависимости от сложившихся обстоятельств с учетом части второй настоящего пункта):

осуществляет сверку представленных клиентом идентификационных данных с данными о нем, полученными из общедоступных и других источников в соответствии с законодательством, в том числе, в социальных сетях;

контактирует с клиентом, его представителем при личной встрече, по телефону, письменно, посредством электронной почты или установления видеосвязи с клиентом в сети Интернет;

отслеживает адрес интернет-протокола клиента;

осуществляет изучение общедоступных источников информации (в том числе сети Интернет) на предмет наличия в отношении клиентов и (или) их бенефициарных владельцев компрометирующей информации;

осуществляет поиск в сети Интернет информации, подтверждающей, что деятельность, которую осуществляет клиент, совместима (не совместима) с финансовыми операциями (сделками (операциями) с токенами, не являющимися финансовыми операциями), участником которых он является либо планирует выступить;

применяет процедуру web-ID для подтверждения достоверности ранее представленных клиентом идентификационных данных;

получает от клиента направленные клиентом с адреса электронной почты, указанного в электронной регистрационной карте (вопроснике), на адрес электронной почты резидента ПВТ либо иным образом, определенным резидентом ПВТ, графические образы надлежащего качества (изображения, созданные путем сканирования, или фотографические изображения) следующих документов (материалов):

для физического лица – фотоизображение, на котором изображен клиент с документом, удостоверяющим его личность, открытым на страницах, содержащих личные данные и фотографию (вместо данного

графического образа может быть представлено видеоизображение надлежащего качества, в котором заснят клиент с документом, удостоверяющим его личность, открытым на страницах, содержащих личные данные и фотографию);

для юридического лица – фотоизображение, на котором изображен представитель клиента – юридического лица с документом, удостоверяющим его личность, открытым на страницах, содержащих личные данные и фотографию, уставом юридического лица и документом, подтверждающим полномочия этого представителя (вместо данного графического образа может быть представлено видеоизображение надлежащего качества, в котором заснят названный представитель с указанными документами);

получает данные о клиенте из коммерческих баз данных (World-Check, Accuity, Dow Jones и других);

знакомится с аудиторским заключением, подготовленным по итогам проведения обязательного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности клиента;

получает от клиента документы (их копии), необходимые резиденту ПВТ для проведения верификации, определенные резидентом ПВТ;

устанавливает в правилах внутреннего контроля и применяет иные не противоречащие законодательству способы верификации.

По итогам проведения верификации у резидента ПВТ должно сформироваться разумное убеждение о том, что его клиент является именно тем лицом, которым клиент представился.

При получении от клиента графических образов документов (материалов), указанных в абзацах восьмом – десятом части первой настоящего пункта, обязательным является одновременное получение перевода этих документов (материалов) на английский или русский (белорусский) язык, если данные документы (материалы) выполнены (составлены) на ином языке и указанный перевод не был предоставлен (осуществлен) при идентификации. Осуществление (обеспечение осуществления) такого перевода вправе принять на себя резидент ПВТ.

В правилах внутреннего контроля должна быть предусмотрена зависимость выбора способов верификации, предусмотренных в части первой настоящего пункта, от сложившихся обстоятельств и итоговой степени риска работы с клиентом, учтена необходимость обеспечения эффективности процедуры верификации, определены разумные сроки проведения верификации, если они не установлены настоящей частью. При этом, если иное не предусмотрено частью пятой настоящего пункта, проведение верификации с использованием как минимум способа, предусмотренного в абзаце седьмом части первой настоящего пункта либо способа, предусмотренного в абзацах восьмом – десятом части первой настоящего пункта, является обязательным перед:

совершением или исполнением резидентом ПВТ сделки купли-продажи токенов на сумму 1000 базовых величин и более. Однако при этом в случае совершения или исполнения сделки купли-продажи токенов на сумму в 5000 базовых величин и более обязательным является применение способа, предусмотренного в абзаце седьмом части первой настоящего пункта;

совершением или исполнением резидентом ПВТ сделки обмена токенов одного вида на токены другого вида, если клиент в результате такой сделки приобретет токены стоимостью (общей стоимостью с учетом ранее совершенных аналогичных сделок резидентом ПВТ с данным клиентом за предшествующие 30 дней) в 1000 базовых величин и более;

применительно к оператору криптоплатформы – также перед удовлетворением требования клиента о перечислении денег, переводе электронных денег, учитываемых оператором криптоплатформы за этим клиентом, на текущий (расчетный) банковский счет, в электронный кошелек клиента на сумму 1000 базовых величин и более (однако при этом в случае удовлетворения названного требования на сумму в 5000 базовых величин и более обязательным является применение способа, предусмотренного в абзаце седьмом части первой настоящего пункта); удовлетворением требования клиента о передаче токенов с адреса (идентификатора) виртуального кошелька оператора криптоплатформы на адрес (идентификатор) виртуального кошелька клиента стоимостью (общей стоимостью с учетом удовлетворения ранее заявленных аналогичных требований за предшествующие 30 дней) в 1000 базовых величин и более;

применительно к резиденту ПВТ, осуществляющему иную деятельность с токенами, – также перед удовлетворением требования, обусловленного при создании и размещении этим резидентом ПВТ собственного токена, предъявленного владельцем данного токена, не являющимся первым владельцем этого токена, если данное требование состоит в передаче указанному владельцу токена токенов стоимостью в 1000 базовых величин и более либо средств стоимостью (в размере) 1000 базовых величин и более; перед совершением с клиентом или исполнением совершенной с клиентом иной финансовой операции (сделки (операции) с токенами, не являющейся финансовой операцией), если цена сделки (размер операции в денежном выражении) либо общая цена этой сделки (общий размер этой операции в денежном выражении) и аналогичных сделок (операций), совершенных с данным клиентом, составляет 1000 базовых величин и более.

Резидент ПВТ вправе в правилах внутреннего контроля предусмотреть неприменение способов, указанных в части четвертой настоящего пункта, в предусмотренных в этой части случаях, если расчеты клиентом по соответствующей сделке (операции) с токенами

осуществляются с банковских счетов, открытых в банках или иных кредитных организациях государств (юрисдикций), определенных резидентом ПВТ (определить их резиденты ПВТ обязаны добросовестно и разумно, руководствуясь при этом принципом необходимости предотвращения легализации), или системы расчетов с использованием электронных денег «PayPal» (других систем расчетов с использованием электронных денег, аналогичных по степени надежности в плане предотвращения легализации), а также в иных случаях, предусмотренных в правилах внутреннего контроля (при определении этих случаев резиденты ПВТ обязаны действовать добросовестно и разумно, руководствуясь принципом необходимости предотвращения легализации).

В число государств, указанных в части пятой настоящего пункта, не допускается включение государств (юрисдикций), в отношении которых Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег призывает применить контрмеры в целях защиты международной финансовой системы от сохраняющихся значительных рисков отмывания денег и финансирования терроризма, исходящих от данных государств (юрисдикций), а также государств (юрисдикций), имеющих стратегические недостатки в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, по которым указанной Группой разработаны соответствующие планы действий.

26. Сведения и документы (их копии), полученные (созданные) резидентом ПВТ в ходе идентификации клиентов, их представителей, иные сведения, полученные резидентом ПВТ в ходе верификации в отношении клиента, могут помещаться в досье клиента, которое может вестись на бумажном носителе и (или) в электронном виде.

27. Идентификационные данные клиентов, сведения об источниках происхождения токенов и средств клиентов должны храниться резидентами ПВТ на бумажном носителе и (или) в электронном виде в месте, исключающем доступ посторонних лиц, в течение 5 лет с даты прекращения действия заключенных с ними резидентами ПВТ договоров.

Вместе с информацией, указанной в части первой настоящего пункта, в течение соответствующего срока резиденты ПВТ обеспечивают хранение следующей информации о каждой финансовой операции (сделке (операции) с токенами, не являющейся финансовой операцией) клиента: цена сделки (размер операции в денежном выражении), способ осуществления платежа, даты совершения и исполнения сделки (операции), номер банковского счета и наименование банка, в котором он открыт, краткое описание существа сделки (операции).

Резиденты ПВТ обязаны принимать меры по обеспечению сохранности сведений (информации), предусмотренных в частях первой и второй настоящего пункта (в том числе посредством осуществления резервного копирования), а также по соблюдению требований по защите



персональных данных, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

## ГЛАВА 5 ЗАМОРАЖИВАНИЕ СРЕДСТВ И (ИЛИ) БЛОКИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ЛИЦ, ПРИЧАСТНЫХ К ТЕРРОРИСТИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

28. Резиденты ПВТ обязаны принимать меры, связанные с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций, в случаях, определенных статьей 9-1 Закона о предотвращении легализации. Резиденты ПВТ обязаны обеспечить закрепление своего права на принятие данных мер в договорах на осуществление финансовых операций в письменной форме, заключаемых с клиентами, в качестве существенных условий данных договоров (в том числе принятие этих мер путем отказа от исполнения таких договоров в одностороннем порядке).

29. Резиденты ПВТ определяют в правилах внутреннего контроля: порядок получения и обновления на постоянной основе перечня; лицо, уполномоченное (лиц, уполномоченных) выявлять среди клиентов резидента ПВТ юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, в отношении которых должны быть применены меры по замораживанию средств и (или) блокированию финансовых операций;

форму и способ уведомления клиента о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции, а также о размораживании средств и (или) разблокировании финансовой операции;

порядок учета (хранения) средств, в отношении которых применены меры по замораживанию и (или) блокированию;

порядок размораживания средств и (или) разблокирования финансовых операций (то есть отмены мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций) при наличии у резидента ПВТ информации об исключении юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица из перечня либо при наличии соответствующего извещения органа финансового мониторинга об отмене решения о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции в случае установления по результатам проверки непричастности клиента к террористической деятельности;

порядок осуществления финансовых операций для обеспечения жизнедеятельности физических лиц, денежные средства которых заморожены, по разрешению органа финансового мониторинга.

30. Резиденты ПВТ информируют орган финансового мониторинга о замораживании средств или блокировании финансовой операции путем представления специального формуляра.

31. Резиденты ПВТ применяют меры по замораживанию средств, собственником или владельцем которых являются лица, включенные в перечень, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня получения в установленном порядке перечня (обновленного перечня).

Средства, поступившие клиентам резидента ПВТ, в отношении которых применены меры по замораживанию, также подлежат замораживанию.

Резиденты ПВТ обязаны не реже одного раза в неделю проверять наличие среди своих клиентов юридических лиц, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, включенных в перечень, организаций, бенефициарными владельцами которых являются физические лица, включенные в перечень, и при выявлении таких клиентов незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня выявления замораживать их средства с отражением результатов истории проверок (дата проверки, наличие (отсутствие) совпадений, сведения о клиенте при наличии совпадения) в журнале учета проверок, форму которого резиденты ПВТ устанавливают самостоятельно.

Для резидентов ПВТ, осуществляющих деятельность организатора ИСО, замораживание средств осуществляется путем наложения запрета на распоряжение токенами их первыми владельцами и запрета на исполнение обязательств по токенам заказчиками услуг по размещению токенов. Вопросы наложения и снятия данных запретов должны быть урегулированы в договорах, заключаемых между указанными резидентами ПВТ и соответствующими первыми владельцами токенов и заказчиками. Также этими резидентами ПВТ должно быть обеспечено закрепление возможности наложения запрета на исполнение обязательств по токенам заказчиками услуг по размещению токенов в декларации «White paper». Факты наложения и снятия названных запретов должны доводиться резидентами ПВТ, осуществляющими деятельность организатора ИСО, до всеобщего сведения путем размещения информации о данных фактах на своих сайтах в сети Интернет незамедлительно после того, как они имели место.

Для операторов криптоплатформ и операторов обмена криптовалют замораживание средств осуществляется путем:

отказа в передаче (перечислении) их клиентам денег или электронных денег, принадлежащих клиентам или подлежащим передаче (перечислению) им;

отказа в передаче (зачислении) на адрес (идентификатор) виртуального кошелька клиента токенов, подлежащих такой передаче (такому зачислению);

отказа в исполнении оператором криптоплатформы распоряжения клиента о не связанном с расчетами по торгам токенами вычитании количества токенов из общего количества токенов, учитываемого за

данным клиентом на его учетной записи (аккаунте) в информационной системе оператора криптоплатформы, и присоединении вычтенного количества токенов к количеству токенов, учитываемому за другим клиентом на учетной записи (аккаунте) последнего в информационной системе оператора криптоплатформы.

Для резидентов ПВТ, осуществляющих иную деятельность с токенами, применительно к операциям по размещению собственных токенов замораживание средств осуществляется путем наложения запрета на распоряжение токенами их первыми владельцами и запрета на принятие исполнения обязательств по токенам. Вопросы наложения и снятия данных запретов должны быть урегулированы в договорах, заключаемых между указанными резидентами ПВТ и соответствующими первыми владельцами токенов. Также возможность наложения запрета на принятие исполнения обязательств по токенам должна быть закреплена в декларации «White paper». Факты наложения и снятия названных запретов должны доводиться резидентами ПВТ, осуществляющими иную деятельность с токенами, до всеобщего сведения путем размещения информации о данных фактах на своих сайтах в сети Интернет незамедлительно после того, как они имели место.

Запрет на распоряжение, пользование средствами налагается путем направления резидентом ПВТ письма клиенту без указания причины замораживания этих средств. В случае, предусмотренном в части четвертой настоящего пункта, данное письмо направляется также заказчику услуг по размещению токенов.

Замораживание средств осуществляется без предварительного уведомления клиента. Резиденты ПВТ информируют собственника или владельца средств о запрете на распоряжение, пользование средствами в связи с включением соответствующего лица в перечень после получения письменного обращения собственника или владельца средств в срок не позднее 5 рабочих дней с даты получения такого обращения.

32. При идентификации нового клиента резидент ПВТ осуществляет проверку нахождения такого клиента и его бенефициарных владельцев в перечне. При нахождении клиента, бенефициарного владельца клиента в перечне резидент ПВТ отказывает клиенту в установлении договорных отношений с ним.

При проверке на наличие среди своих клиентов, их бенефициарных владельцев лиц, включенных в перечень, резидент ПВТ изучает перечень на предмет нахождения в нем своих клиентов, их бенефициарных владельцев. При нахождении клиента, бенефициарного владельца в перечне резидент ПВТ блокирует финансовую операцию, в том числе путем отказа от исполнения договора на осуществление финансовых операций в одностороннем порядке.

Резидент ПВТ информирует собственника или владельца средств, клиента о запрете на осуществление финансовой операции в связи с включением соответствующего лица в перечень при блокировании финансовой операции или после получения письменного обращения от собственника или владельца средств, клиента.

## ГЛАВА 6 ВЫЯВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИХ ОСОБОМУ КОНТРОЛЮ

33. При обращении клиента к резиденту ПВТ для осуществления финансовой операции работник резидента ПВТ проверяет, относится ли финансовая операция, которую намеревается совершить клиент, к категории финансовых операций, подлежащих особому контролю, руководствуясь при этом условиями, установленными статьей 7 Закона о предотвращении легализации.

34. Критериями выявления и признаками подозрительных финансовых операций клиентов резидентов ПВТ являются:

клиентом при осуществлении операции по передаче токенов на адрес (идентификатор) виртуального кошелька используются (планируются к использованию) «anonymiser software», «IP mixers», «coin mixers», иные программы-анонимайзеры (в том числе виртуальные кошельки, которые исключают возможность отслеживания операций, совершаемых с их использованием, например, Dark Wallet);

внесение клиентом – физическим лицом в кассу резидента ПВТ либо получение им из кассы резидента ПВТ наличных денежных средств в сумме, превышающей 200 базовых величин;

внесение клиентом – юридическим лицом в кассу резидента ПВТ либо получение им из кассы резидента ПВТ наличных денежных средств;

использование клиентом для расчетов с резидентом ПВТ или другими лицами через резидента ПВТ банковского счета либо электронного кошелька, открытого в оффшорной зоне, или банковского счета либо электронного кошелька третьего лица, или банковского счета, открытого в стране, отличной от страны его регистрации (резидентства);

передача токенов на адрес (идентификатор) виртуального кошелька резидента ПВТ в интересах (в пользу) клиента с адреса (идентификатора) виртуального кошелька третьего лица либо направление резиденту ПВТ просьбы о передаче токенов с адреса (идентификатора) виртуального кошелька резидента ПВТ на адрес (идентификатор) виртуального кошелька третьего лица;

представление клиентом вызывающей подозрение информации, в том числе такой, которую невозможно (чрезвычайно сложно) проверить или проверка которой является чрезмерно дорогостоящей;

представление клиентом документов (их копий), вызывающих сомнение в их подлинности (достоверности), либо подложных документов;

немотивированный отказ клиента от представления запрашиваемых документов (сведений) или неоправданные (необычные) задержки в их представлении либо чрезмерная обеспокоенность клиента вопросами конфиденциальности;

необоснованная поспешность в проведении финансовой операции, на которой настаивает клиент;

клиентом для совершения финансовой операции используется (планируется к использованию) виртуальный кошелек, с применением которого совершались операции на торговых площадках «Silk Road», «AlphaBay», «Hansa», «Dream Market», «CGMC» либо иных торговых площадках в сети Интернет, в отношении которых известно, что они используются для осуществления противоправной деятельности, и (или) резидентом ПВТ по итогам применения программного обеспечения или услуг, предусмотренных в подпункте 6.3 пункта 6 настоящего Положения, установлена высокая степень риска использования указанного виртуального кошелька для осуществления противоправной деятельности (участия в ней);

представление клиентом письменного подтверждения об отсутствии другого лица, в интересах которого совершается финансовая операция, предусмотренного в части третьей пункта 17 настоящего Положения, в случае если по итогам взаимодействия с клиентом по вопросу определения данного другого лица у резидента ПВТ сохранилась уверенность (сохранились подозрения) в его существовании;

осуществление финансовой операции, не соответствующей ни одному из критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций, в отношении которой у резидента ПВТ возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации.

В дополнение к критериям и признакам, указанным в части первой настоящего пункта, критериями выявления и признаками подозрительных финансовых операций для операторов криптоплатформ являются:

систематическое в течение анализируемого периода перечисление (перевод) клиентом оператора криптоплатформы денежных средств (электронных денег) на банковский счет (в электронный кошелек) данного оператора для осуществления торгов токенами без проведения клиентом таких торгов либо проведение торгов на сумму, не превышающую 10 процентов от перечисленной (переведенной) суммы;

предложение клиентом необычно высокого вознаграждения за осуществление нестандартной финансовой операции;

отсутствие явного экономического смысла в финансовой операции.

В дополнение к критериям и признакам, указанным в части первой настоящего пункта, критериями выявления и признаками подозрительных финансовых операций для резидента ПВТ, осуществляющего иную деятельность с токенами, являются:

предложение клиентом необычно высокого вознаграждения за осуществление нестандартной финансовой операции;

отсутствие явного экономического смысла в финансовой операции.

35. Документальное фиксирование финансовых операций, подлежащих особому контролю, осуществляется в соответствии с пунктом 8 приложения к постановлению Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 1249.

При выявлении финансовой операции, вызывающей подозрения, работником резидента ПВТ составляется сообщение в электронном виде либо на бумажном носителе, содержащее сведения об осуществляемой финансовой операции. Данное сообщение, а также необходимые документы по финансовой операции передаются ОДЛ резидента ПВТ. Названное сообщение не составляется, если финансовая операция, вызывающая подозрения, обнаружена непосредственно ОДЛ.

При необходимости вышеуказанный работник или ОДЛ резидента ПВТ обращаются к клиенту с просьбой о представлении разъяснений об экономическом смысле финансовой операции.

При наличии (отсутствии) обоснованных подозрений для отнесения финансовой операции клиента к подлежащей особому контролю ОДЛ резидента ПВТ принимает мотивированное решение о признании финансовой операции клиента подозрительной (неподозрительной) и представлении (непредставлении) сведений о ней в орган финансового мониторинга.

36. В случае признания ОДЛ резидента ПВТ финансовой операции неподозрительной им принимается и фиксируется в сообщении обоснование решения о признании финансовой операции неподозрительной.

Сообщения, по которым принято решение о ненаправлении специального формуляра, регистрируются в журнале учета сообщений, форма которого определяется резидентом ПВТ самостоятельно. Ведение журнала учета сообщений может осуществляться как на бумажном носителе, так и в электронном виде.

Если ОДЛ резидента ПВТ принимает решение о признании финансовой операции подозрительной, соответствующая запись о принятом решении в сообщении может не оформляться, специальный формуляр направляется в орган финансового мониторинга в срок, установленный законодательством.

37. Финансовые операции, подлежащие особому контролю, регистрируются в специальном формуляре в порядке, установленном

Инструкцией о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367.

В случае отсутствия у резидента ПВТ по обстоятельствам, не зависящим от него, возможности заполнения и представления специального формуляра в виде электронного документа в порядке, определенном в Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, резидент ПВТ обязан:

составить специальный формуляр в электронном виде и на бумажном носителе по форме согласно приложению 3 к настоящему Положению;

представить в установленные сроки специальный формуляр, составленный в соответствии с абзацем вторым настоящей части, в орган финансового мониторинга по электронной почте и на бумажном носителе заказным письмом с уведомлением о вручении.

Форма специального формуляра, предусмотренная в приложении 3 к настоящему Положению, заполняется в соответствии с Инструкцией о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю. Поля, которые помечены в данной форме знаком <\*>, заполняются значениями, выбранными из соответствующих справочников согласно приложениям к указанной Инструкции о порядке заполнения, передачи, регистрации, учета и хранения. При возникновении в процессе заполнения названной формы необходимости внесения каких-либо изменений и (или) уточнений в формулировки, используемые в обозначенных справочниках, соответствующие изменения и (или) уточнения фиксируются в подпункте 3.13 пункта 3 «Дополнительная информация» этой формы.

38. При выявлении подозрительной финансовой операции ОДЛ резидента ПВТ при необходимости принимает следующие решения:

о запросе дополнительных документов (сведений), их анализе, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении резидента ПВТ;

о пересмотре степени риска работы с клиентом;

об отказе в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме в соответствии с законодательством и заключенным договором (который должен предусматривать возможность такого отказа, в частности, в случае наличия в течение шести месяцев двух и более решений об отказе клиенту в осуществлении финансовых операций);

другие решения, принимаемые в отношении участника финансовой операции, перечень которых при необходимости определяется резидентом ПВТ в правилах внутреннего контроля.

39. ОДЛ резидента ПВТ обеспечивает:

надлежащее хранение анкет клиентов, электронных копий специальных формуляров и копий иных документов, связанных с осуществлением финансовых операций, подлежащих особому контролю, в течение срока, установленного настоящим Положением и (или) законодательством;

конфиденциальность информации о финансовых операциях и идентификационных данных участников финансовой операции.

## ГЛАВА 7

### ТРЕБОВАНИЯ К КВАЛИФИКАЦИИ, ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ И ПОДГОТОВКЕ РАБОТНИКОВ РЕЗИДЕНТОВ ПВТ

40. ОДЛ резидентов ПВТ должны иметь высшее экономическое либо высшее юридическое образование и (или) опыт работы по экономической или юридической специальности не менее трех лет.

41. ОДЛ резидентов ПВТ должны соответствовать требованиям к деловой репутации, определенным Положением о требованиях, которым должны соответствовать отдельные заявители для регистрации их в качестве резидентов Парка высоких технологий, утвержденным Наблюдательным советом ПВТ.

42. Работники резидентов ПВТ в случаях, предусмотренных настоящим Положением, должны проходить инструктаж по вопросам предотвращения легализации.

Порядок проведения инструктажа по вопросам предотвращения легализации определяется резидентом ПВТ с учетом требований настоящего Положения и должен включать в том числе порядок проверки знаний соответствующих работников резидента ПВТ в сфере предотвращения легализации.

43. Инструктаж по вопросам предотвращения легализации может быть вводным (первичным), плановым (обучение) и внеплановым (целевым).

44. Вводный (первичный) инструктаж и ознакомление с нормативными правовыми актами Республики Беларусь, локальными нормативными правовыми актами резидента ПВТ, актами Наблюдательного совета ПВТ по вопросам предотвращения легализации с лицами, назначаемыми на должности ОДЛ, подчиненного ОДЛ по вопросам предотвращения легализации, лицами, принимаемыми на работу в подразделения, участвующие в осуществлении финансовых операций, проводятся в течение 10 рабочих дней с даты назначения (приема).



45. Плановый инструктаж (обучение) ОДЛ, подчиненных ОДЛ по вопросам предотвращения легализации, работников резидента ПВТ, участвующих в осуществлении финансовых операций, проводится не реже одного раза в год.

При проведении планового инструктажа (обучения), предусмотренного в части первой настоящего пункта могут использоваться обучающие курсы, в том числе дистанционные.

46. Внеплановый (целевой) инструктаж по вопросам предотвращения легализации проводится в следующих случаях:

при изменении законодательства в сфере предотвращения легализации, получении информационных документов по вопросам предотвращения легализации из государственных органов, администрации ПВТ;

при изменении правил внутреннего контроля (при необходимости и в части соответствующих изменений);

при выявлении в ходе проверок по вопросам предотвращения легализации нарушений либо недостатков в работе резидента ПВТ;

при выходе ОДЛ, подчиненных ОДЛ по вопросам предотвращения легализации, работников резидента ПВТ, участвующих в осуществлении финансовых операций, из длительного отпуска либо в случае их явки на работу по окончании длительного периода временной нетрудоспособности, если резидент ПВТ придет к выводу, что имеющихся у них знаний в сфере предотвращения легализации недостаточно для дальнейшего выполнения ими своих трудовых обязанностей;

в иных случаях, определяемых резидентом ПВТ, в том числе в случае, предусмотренном в пункте 47 настоящего Положения.

47. ОДЛ организует проверку знаний по вопросам предотвращения легализации у работников резидента ПВТ, участвующих в осуществлении финансовых операций, не реже одного раза в год. В случае неудовлетворительного результата в отношении релевантного работника может быть проведен внеплановый (целевой) инструктаж по вопросам предотвращения легализации и (или) приняты иные меры, определяемые резидентом ПВТ в соответствии с законодательством.

48. Факты проведения инструктажа по вопросам предотвращения легализации и проверки знаний по вопросам предотвращения легализации фиксируются в специальном журнале (специальных журналах), форму и содержание которого (которых) резидент ПВТ устанавливает самостоятельно, и подтверждаются подписью работника, в отношении которого проведен инструктаж по вопросам предотвращения легализации или проведена проверка знаний по вопросам предотвращения легализации. Указанный журнал (указанные журналы) может (могут) заполняться в электронном виде, и в этом случае подпись названного работника не требуется.

49. Проверка знаний ОДЛ, подчиненных ОДЛ по вопросам предотвращения легализации, работников резидента ПВТ, участвующих в осуществлении финансовых операций, по вопросам предотвращения легализации должна проводиться не реже одного раза в год, а первичная проверка знаний – в течение одного месяца со дня проведения вводного (первичного) инструктажа.

Приложение 1  
к Положению о требованиях к  
правилам внутреннего контроля  
резидентов Парка высоких технологий

**МАТРИЦА ПРИСВОЕНИЯ РАБОТЕ С КЛИЕНТОМ  
ИТОГОВОЙ СТЕПЕНИ РИСКА НА ОСНОВЕ  
ТРЕХВЕКТОРНОЙ МОДЕЛИ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ РИСКОВ**

Риск по профилю клиента	Значение векторов			Итоговая степень риска работы с клиентом
	по географическому региону	по видам операций		
Низкий	Низкий	Низкий		Низкий
Низкий	Низкий	Высокий		Низкий
Низкий	Высокий	Низкий		Низкий
Низкий	Высокий	Высокий		Высокий
Высокий	Низкий	Низкий		Низкий
Высокий	Низкий	Высокий		Высокий
Высокий	Высокий	Низкий		Высокий
Высокий	Высокий	Высокий		Высокий

## ПЕРЕЧЕНЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ИДЕНТИФИКАЦИОННЫХ ДАННЫХ

1. Для физического лица:
  - учетный номер плательщика (на основании документа, подтверждающего постановку на учет в налоговом органе) (при наличии);
  - место работы, должность, номер рабочего телефона (при наличии);
  - номер контактного (домашнего/мобильного) телефона;
  - предыдущие фамилии (при регистрации рождения, заключения брака(ов) и др.) (при наличии);
  - адрес сайта в сети Интернет (при наличии);
  - сведения о представителях, лицах, способных прямо и (или) косвенно (через иных лиц) определять (оказывать влияние на принятие) решения физического лица, о лицах, на принятие решений которыми физическое лицо оказывает такое влияние (при наличии);
  - иные сведения, определенные в правилах внутреннего контроля.
2. Для индивидуального предпринимателя:
  - номер контактного (домашнего/мобильного) телефона;
  - адрес сайта в сети Интернет (при наличии);
  - предыдущие фамилии (при регистрации рождения, заключения брака(ов) и др.) (при наличии);
  - предполагаемые среднемесячные обороты по счету (общие и обороты наличных денежных средств);
  - сведения о представителях, лицах, способных прямо и (или) косвенно (через иных лиц) определять (оказывать влияние на принятие) решения индивидуального предпринимателя, о лицах, на принятие решений которыми индивидуальный предприниматель оказывает такое влияние;
  - иные сведения, определенные в правилах внутреннего контроля.
3. Для юридических лиц:
  - номера контактных телефонов;
  - адрес сайта в сети Интернет (при наличии);
  - размер зарегистрированного уставного фонда;
  - количество работников, трудоустроенных у соответствующего нанимателя на дату получения данных об их количестве;
  - сведения о постоянных контрагентах (при наличии);
  - сведения о представителях;
  - история юридического лица, положение на рынке (сведения о реорганизациях, изменениях в характере деятельности);

информация о том, являются ли руководители, главный бухгалтер юридического лица и (или) иные уполномоченные должностные лица, которым в установленном порядке предоставлено право действовать от имени юридического лица, учредителями (участниками) других организаций с долей в уставном фонде более 25 процентов или собственниками других организаций (сведения об этих организациях);

информация о том, являются ли учредители (участники) юридического лица, имеющие долю в уставном фонде более 25 процентов, собственники или бенефициарные владельцы учредителями (участниками) других организаций с долей в уставном фонде более 25 процентов, собственниками или руководителями других организаций (сведения об этих организациях);

сведения о филиалах, представительствах, дочерних организациях (в том числе за границей) (при наличии);

сведения об организациях, способных прямо и (или) косвенно (через иные организации) определять решения данного юридического лица или оказывать влияние на их принятие данным юридическим лицом, а также об организациях, на принятие решений которыми данное юридическое лицо оказывает такое влияние;

иные сведения, определенные в правилах внутреннего контроля.



5. Ответственное должностное лицо

5.1. И.О.Фамилия \_\_\_\_\_

5.2. Телефон \_\_\_\_\_

6. количество листов специального формуляра \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

**Специальный формуляр регистрации финансовой операции,  
подлежащей особому контролю**

Лист .\_\_.

Номер \_\_\_\_\_

учетный номер плательщика	отделение	N сообщения п/п в году
------------------------------	-----------	---------------------------

Дата « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

7. Сведения об участнике финансовой операции

7.1. Статус \_\_\_\_\_ 7.2. Признак резидентства \_\_\_\_\_

7.3. Отношение к операции &lt;\*&gt; \_\_\_\_\_

7.4. Поверенный \_\_\_\_\_ 7.5. УНП \_\_\_\_\_

7.6. Наименование юридического лица (фамилия, собственное имя, отчество физического лица)

7.6.1. Наименование (фамилия) \_\_\_\_\_

7.6.2. Собственное имя \_\_\_\_\_

7.6.3. Отчество \_\_\_\_\_

7.7. Гражданство &lt;\*&gt; \_\_\_\_\_

7.8. Адрес юридического лица (место жительства и (или) место пребывания (регистрации) физического лица)

7.8.1. Код страны &lt;\*&gt; \_\_\_\_\_ 7.8.2. Регион \_\_\_\_\_

7.8.3. Населенный пункт \_\_\_\_\_

7.8.4. Улица \_\_\_\_\_

7.8.5. Дом \_\_\_\_\_ 7.8.6. Корпус \_\_\_\_\_

7.8.7. Офис (квартира) \_\_\_\_\_

7.9. Реквизиты документа, удостоверяющего (подтверждающего) личность физического лица

7.9.1. Вид документа &lt;\*&gt; \_\_\_\_\_ 7.9.2. Серия \_\_\_\_\_ 7.9.3. N \_\_\_\_\_

7.9.4. Дата выдачи « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

7.9.5. Кем выдан \_\_\_\_\_

7.9.6. Личный номер \_\_\_\_\_

7.9.7. Дата рождения « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

7.9.8. Место рождения \_\_\_\_\_

8. Сведения о счетах, участвующих в финансовой операции

8.1. Сведения о 1-м счете

8.1.1. N счета \_\_\_\_\_

8.1.2. Наименование банка \_\_\_\_\_

8.1.3. Код банка \_\_\_\_\_ 8.1.4. Код страны банка &lt;\*&gt; \_\_\_\_\_

8.1.5. Адрес банка \_\_\_\_\_

8.2. Сведения о 2-м счете

8.2.1. N счета \_\_\_\_\_

8.2.2. Наименование банка \_\_\_\_\_

8.2.3. Код банка \_\_\_\_\_ 8.2.4. Код страны банка &lt;\*&gt; \_\_\_\_\_

8.2.5. Адрес банка \_\_\_\_\_