

Открытое акционерное общество  
«БПС-Сбербанк»

УТВЕРЖДЕНО  
Протокол заседания Правления

18.02.2019 № 7

ПОЛИТИКА

18.02.2019 № 01/01-07/57

г. Минск

ОАО «БПС-Сбербанк» и банковского холдинга ОАО «БПС-Сбербанк» по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения

## ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Политика ОАО «БПС-Сбербанк» и банковского холдинга ОАО «БПС-Сбербанк» по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения является локальным нормативным правовым актом ОАО «БПС-Сбербанк» (далее – Банк), определяющим основные направления деятельности Банка и Участников Холдинга в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ).

В рамках процесса интегрированного управления рисками Банк и его дочерние хозяйственные общества условно объединяются в банковский холдинг по рискам (далее – Холдинг).

2. Настоящая Политика определяет основные принципы и подходы к реализации в Банке и Участниках Холдинга требований законодательства Республики Беларусь, ЛНПА, а также международных требований в сфере ПОД/ФТ.

3. Целью настоящей Политики является определение основных направлений построения Системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, соответствующей профилю и масштабу деятельности Банка и Участников Холдинга, являющихся в соответствии с Законом 165-3 лицами, осуществляющими финансовые операции.

4. Настоящая Политика учитывает требования надзорных и контролирующих органов Республики Беларусь, рекомендации ФАТФ и Вольфсбергской Группы, итоги национальной и внутренней (проводимой Банком и Участниками Холдинга) оценки рисков легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее - ОД/ФТ).

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

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

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

7. Система внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ Банка и Холдинга направлена на полное соответствие международным стандартам в сфере ПОД/ФТ в рамках требований и ограничений законодательства Республики Беларусь в сфере ПОД/ФТ.

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

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

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

8.3. меры по мониторингу деятельности Клиентов реализуются в целях выявления Подозрительных финансовых операций и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они совершаются либо могут совершаться в целях ОД/ФТ;

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

8.5. Банк и Участники Холдинга не вправе информировать Клиентов и иных лиц о формах, способах и методах осуществления Банком и Участниками Холдинга мер внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ.

9. Банк и Участники Холдинга стремятся к максимальному исполнению принципов, указанных в пункте 8 настоящей Политики.

## ГЛАВА 3 СОДЕРЖАНИЕ БАЗОВЫХ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ

## 10. Правило «Знай своего клиента».

10.1. Банк и Участники Холдинга получают в отношении лиц, принимаемых на обслуживание, наиболее полную и достоверную информацию, необходимую для:

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

понимания целей обращения потенциального Клиента в Банк или к Участнику Холдинга посредством анализа деятельности Клиента и проводимых им операций;

подтверждения фактов отсутствия юридических препятствий для предоставления тех или иных услуг со стороны Банка или Участника Холдинга.

10.2. Меры по реализации правила «Знай своего клиента», в том числе содержание информации, необходимой к получению, устанавливаются Банком и Участниками Холдинга самостоятельно с учетом особенностей требований законодательства, а также с учетом внутренних потребностей. При этом Банк и Участники Холдинга принимают необходимые меры для установления обязательных идентификационных сведений о Клиентах, в том числе на основании документов, перечень которых устанавливается законодательством Республики Беларусь в области ПОД/ФТ и закрепляется в ЛНПА.

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

10.4. С учетом потребностей бизнеса и в соответствии с действующим законодательством Банк и Участники Холдинга дифференцировано применяют правило «Знай своего клиента» с использованием принципов риск-ориентированного подхода.

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

## 11. Меры по надлежащей проверке Клиентов.

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

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

11.3. Содержание мер по надлежащей проверке Клиентов может варьироваться в зависимости от типа (канала) обслуживания Клиента, а также от вида продукта либо услуги, предоставляемых клиенту Банком и Участниками Холдинга.

12. Нормы должной осмотрительности.

12.1. Банк и Участники Холдинга предпринимают законные, обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, направленные на недопущение установления отношений с:

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

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

12.2. Банк и Участники Холдинга предпринимают законные, обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, направленные на ограничение установления отношений с Клиентами, в отношении которых действуют международные санкции.

12.3. Банк и Участники Холдинга с разумной осторожностью принимают на обслуживание потенциальных Клиентов, в отношении которых в открытых источниках имеется информация негативного характера.

13. Риск-ориентированный подход.

13.1. Банк и Участники Холдинга, исходя из особенностей законодательства Республики Беларусь в области ПОД/ФТ, обеспечивают построение Системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ с учетом принципа риск-ориентированного подхода. Риск-ориентированный подход предполагает применение расширенных мер внутреннего контроля при наличии высокой степени риска, связанного с ОД/ФТ, и применение стандартных мер внутреннего контроля при наличии низкой степени такого риска в порядке, установленном ЛНПА.

13.2. Банк и Участники Холдинга предпринимают законные и адекватные в сложившихся обстоятельствах меры по контролю и снижению общего уровня риска работы с Клиентом.

14. Мониторинг деятельности Клиентов.

14.1. Банк и Участники Холдинга обеспечивают осуществление на постоянной основе мониторинга операций и деятельности своих Клиентов.

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

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

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

15. Специальные меры контроля.

15.1. Специальные меры контроля применяются к принимаемым или находящимся на обслуживании в Банке и Участниках Холдинга Публичным должностным лицам.

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

15.3. Для определения понятия и статуса потенциального Клиента в качестве Публичного должностного лица Банк и Участники Холдинга используют критерии классификации, установленные законодательством Республики Беларусь.

16. Обучение и проверка знаний работников.

16.1. Банк и Участники Холдинга признают, что основным инструментом для построения эффективной Системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ является качественное обучение и проверка знаний работников по вопросам ПОД/ФТ и обеспечивают высокий уровень их подготовки по данному направлению, в том числе в части информирования о потенциальных негативных последствиях для Банка, Участников Холдинга, их работников и Клиентов в случае нарушения законодательства Республики Беларусь и ЛНПА в области ПОД/ФТ.

16.2. Банк и Участники Холдинга осуществляют планирование своей деятельности с учетом необходимости резервирования ресурсов, необходимых для своевременного и полноценного обучения персонала по вопросам ПОД/ФТ, а также проверки знаний в указанной сфере.

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

16.4. Обучение работников осуществляется ежегодно на регулярной основе. При необходимости может быть предусмотрено дополнительное обучение (проверка знаний) работников, связанное с принятием новых актов законодательства в сфере ПОД/ФТ, либо организуемое в целях повышения уровня знаний персонала.

## ГЛАВА 4 ОСОБЕННОСТИ ОТНОШЕНИЙ БАНКА И УЧАСТНИКОВ ХОЛДИНГА С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТИТУТАМИ

17. Банк и Участники Холдинга с учетом требований законодательства Республики Беларусь в области ПОД/ФТ при установлении отношений с финансовыми институтами предпринимают необходимые меры для выявления:

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

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

## ГЛАВА 5 ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В СФЕРЕ ПОД/ФТ, УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ОД/ФТ

18. Организация Системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в Холдинге на консолидированной основе организована таким образом, чтобы процедуры и меры внутреннего контроля в указанной сфере были применимыми и подходящими для всех Участников Холдинга, и основывается на следующих положениях:

назначение Председателя Правления Банка/руководителя Участника Холдинга либо одного из заместителей Председателя Правления Банка/заместителя руководителя Участника Холдинга в соответствии с приказом Председателя Правления Банка/руководителя Участника Холдинга должностным лицом, ответственным за выполнение правил внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ;

назначение приказом Председателя Правления Банка/руководителя Участника Холдинга должностного лица, ответственного за внутренний контроль в сфере ПОД/ФТ в Банке/Участнике Холдинга;

подчиненность руководителя Специального структурного подразделения (должностного лица, ответственного за внутренний контроль в сфере ПОД/ФТ) Банка/Участника Холдинга Председателю Правления Банка (одному из заместителей Председателя Правления Банка)/руководителю (одному из заместителей руководителя) Участника Холдинга, либо должностному лицу, ответственному за внутренний контроль в Банке/Участнике Холдинга;

подотчетность руководителя Специального структурного подразделения (должностного лица, ответственного за внутренний контроль в сфере ПОД/ФТ) Банка/Участника Холдинга Наблюдательному совету Банка/Совету директоров Участника Холдинга (с предоставлением отчетов не реже одного раза в год);

построение в Холдинге многоуровневой Системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ, направленной на предотвращение ОД/ФТ, посредством вовлечения в деятельность по ПОД/ФТ не только Специального структурного подразделения Банка/Участника Холдинга, но и иных подразделений Банка/Участника Холдинга, непосредственно осуществляющих сделки и

проводящих операции, оформляющих их документально, а также обеспечивающих правовую и техническую поддержку, осуществляющих контрольные функции (многоуровневость ПОД/ФТ);

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

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

19. Система внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ обеспечивает внутри Холдинга:

обмен данными для целей внутреннего контроля и управления рисками;

соблюдение требований в сфере ПОД/ФТ, проведение аудита, предоставление при необходимости Участниками Холдинга идентификационных сведений о клиентах и их финансовых операциях;

адекватную защиту конфиденциальности и использования данных.

Порядок обмена данными между Участниками Холдинга, защиты конфиденциальности и использования данных регламентируется отдельными ЛНПА с учетом требований законодательства Республики Беларусь в данной сфере.

20. Процесс управления рисками ОД/ФТ включает выявление (идентификацию), измерение (оценку), внутренний мониторинг, контролирование, ограничение (снижение) уровня.

21. В целях своевременного реагирования на новые угрозы и вызовы, учитывая результаты национальной оценки рисков ОД/ФТ, Банк/Участник Холдинга проводит и документирует результаты внутренней оценки рисков ОД/ФТ, а при выявлении высоких рисков – разрабатывает мероприятия по их снижению.

22. Внутренняя оценка рисков ОД/ФТ проводится Банком/Участником Холдинга систематически, но не реже периодичности проведения национальной оценки рисков ОД/ФТ.

## ГЛАВА 6 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

Директор Департамента  
внутреннего контроля и комплаенс

С.Б.Логвиненко

## СПИСОК ТЕРМИНОВ И ОПРЕДЕЛЕНИЙ

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое является собственником имущества клиента, либо владеет не менее чем 10 процентами акций (долей в уставном фонде, паев) клиента-организации, либо прямо или косвенно (через третьих лиц) в конечном итоге имеет право или возможность давать обязательные для клиента указания, влиять на принимаемые им решения или иным образом контролировать его действия.

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

Закон № 165-З – Закон Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

Клиент – участник финансовой операции, обслуживаемый Банком/Участником Холдинга, в том числе на основании договора на осуществление финансовых операций в письменной форме.

ЛНПА – локальные нормативные правовые акты Банка/Участника Холдинга.

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

Публичные должностные лица – иностранные публичные должностные лица, организации, бенефициарными владельцами которых они являются, должностные лица публичных международных организаций, лица, занимающие должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, члены их семей и приближенные к ним лица, а также организации, бенефициарными владельцами которых являются указанные лица.

Система внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ – внутренний контроль в



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

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

Участник Холдинга – дочернее хозяйственное общество Банка.

ФАТФ – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.