|  |  |
| --- | --- |
| **ПРИМЕРНАЯ ФОРМА**  **Правил внутреннего контроля**  **налогового консультанта\***  **\*** должны быть пронумерованы, прошнурованы и скреплены подписью налогового консультанта, являющегося индивидуальным предпринимателем |  |

**УТВЕРЖДАЮ**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/**

|  |  |
| --- | --- |
| (собственноручная подпись индивидуального предпринимателя и ее расшифровка) | (фамилия, собственное имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя |

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_ года

(дата утверждения)

**Правила внутреннего контроля**

**налогового консультанта**

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

* 1. Правила внутреннего контроля налогового консультанта, являющегося индивидуальным предпринимателем (далее по тексту – Правила) разработаны на основании:
* Закона Республики Беларусь 30.06.2014 № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее – Закон №165-З);
* постановления Совета Министров Республики Беларусь от 24.12.2014 № 1249 «Об установлении общих требований к правилам внутреннего контроля»;
* постановления Совета Министров Республики Беларусь от 16.09.2016 № 735 «Об утверждении Положения о порядке применения мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций лиц, причастных к террористической деятельности»;
* постановления Совета Министров Республики Беларусь от 16.03.2006 г. № 367 «Об утверждении формы специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, и Инструкции о порядке заполнения, представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю» (далее – Постановление №367);
* постановления Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 16.09.2016 № 27 «О внутреннем контроле в области организации азартных игр и области налогового консультирования».

1.2. Настоящие Правила определяют порядок осуществления налоговым консультантом мер по предотвращению и выявлению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ) при оказании услуг налоговым консультантом. Для целей настоящих Правил термины и их определения используются в значениях, определенных в Законе №165-З, а также в Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля, осуществляемого налоговыми консультантами, утвержденной постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 16.09.2016 № 27 «О внутреннем контроле в области организации азартных игр и области налогового консультирования».

1.3. Система внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ организуется налоговым консультантом в рамках:

* системы внутреннего контроля налогового консультанта;
* рекомендаций по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения (далее - риски, связанные с ОД/ФТ).

Система внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ должна обеспечивать недопущение умышленного или невольного вовлечения налоговых консультантов в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

1.4. Основным принципом организации системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ является участие налогового консультанта в:

* идентификации, верификации, обновлении (актуализации);
* анкетировании клиентов;
* выявлении подозрительных финансовых операций, финансовых операций, подлежащих особому контролю;
* проведении оценки рисков, связанных с ОД/ФТ, в том числе до внедрения новых услуг, изменения существенных условий или способов оказания услуг, внедрения новых технологий для осуществления финансовых операций.

1.5. Целями организации системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ являются:

* минимизация рисков, связанных с ОД/ФТ;
* предотвращение вовлечения налоговых консультантов в процесс легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;
* выявление, документальное фиксирование подозрительных финансовых операций, финансовых операций, подлежащих особому контролю, и своевременное представление в орган финансового мониторинга информации и документов (за исключением информации о личной жизни физических лиц), необходимых для выполнения возложенных на него функций, в порядке, установленном законодательством;
* обеспечение конфиденциальности фиксируемой информации о финансовых операциях и их участниках, а также о принимаемых мерах по выявлению и предотвращению финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;
* хранение сведений и документов (их копий или изображений, созданных путем сканирования, или фотографических изображений, или видеоизображений (далее - изображения), полученных в результате идентификации клиентов, полученных и составленных при применении расширенных мер внутреннего контроля, а также иных сведений и документов, получение (составление) которых предусмотрено законодательством и (или) правилами внутреннего контроля, либо заменяющих их копий или изображений в соответствии с законодательством.

1.6. Налоговый консультант является лицом, ответственным за выполнение Правил.

1.7. Ответственное лицо выполняет следующие функции:

* организует проведение идентификации, верификации и обновления (актуализации) данных об участниках финансовых операций;
* организует проведение самооценки вовлеченности в проведение подозрительных операций;
* определяет и классифицирует риски, связанные с ОД/ФТ;
* определяет перечень действий, совершаемых в отношении клиента, в рамках применения расширенных и упрощенных мер внутреннего контроля;
* принимает решения об отнесении (неотнесении) подозрительной финансовой операции к финансовой операции, подлежащей особому контролю, и представлении сведений о ней в орган финансового мониторинга, а также о дальнейших действиях в отношении клиента;
* принимает решения о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции в случаях, определенных законодательством;
* обеспечивает правильность и полноту заполнения специальных формуляров, а также своевременность их представления в орган финансового мониторинга;
* организует обучение работников в форме инструктажа по вопросам в сфере ПОД/ФТ (вводный и дополнительный);
* организует проверку знаний работников по вопросам в сфере ПОД/ФТ в установленные Правилами сроки;
* иные функции, предусмотренные правилами внутреннего контроля и законодательством в сфере ПОД/ФТ.

1.8. В целях обеспечения необходимого уровня знаний в сфере ПОД/ФТ работники налогового консультанта проходят обучение в форме инструктажа (вводного, дополнительного). В ходе инструктажа работники ознакомляются с актами законодательства в сфере ПОД/ФТ, правилами внутреннего контроля налогового консультанта.

Вводный инструктаж работников проводится при приеме на работу.

Дополнительный инструктаж работников проводится в целях повышения квалификации работников не реже 1 раза в год, а также в следующих случаях:

* при изменении актов законодательства в сфере ПОД/ФТ;
* при утверждении новых правил внутреннего контроля или внесении изменений в действующие правила внутреннего контроля.

Факт проведения с работником инструктажа фиксируется в специальном журнале, форма и содержание которого устанавливаются налоговым консультантом, и подтверждается собственноручной подписью этого работника.

1.9. Проверка знаний работников налогового консультанта по вопросам в сфере ПОД/ФТ проводится не реже 1 раза в год, первичная проверка знаний работников - по истечении 1 месяца со дня вводного инструктажа.

2. ПРОЦЕДУРЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ПОД/ФТ. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ МЕР ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ С УЧЕТОМ ВЫЯВЛЕННЫХ РИСКОВ

2.1. К процедурам управления рисками, связанными с ОД/ФТ, в отношении клиентов относятся:

* выявление и оценка рисков, связанных с ОД/ФТ;
* мониторинг и контроль рисков, связанных с ОД/ФТ;
* ограничение (снижение) рисков, связанных с ОД/ФТ.

2.2. Внутренний контроль осуществляется с учетом риск-ориентированного подхода.

Шкала рисков, связанных с ОД/ФТ, состоит из двух степеней: высокой и низкой.

Риск-ориентированный подход предполагает:

- применение расширенных мер внутреннего контроля при наличии высокой степени риска, связанного с ОД/ФТ,

- применение упрощенных мер внутреннего контроля при наличии низкой степени такого риска в порядке, установленном Правилами.

2.3. Факторы риска, влияющие на повышение (понижение) степени риска, связанного с ОД/ФТ, классифицируются по следующим группам:

* тип (профиль) клиента и совокупность сведений о нем;
* географический регион места жительства (места нахождения), места осуществления клиентом деятельности;
* вид осуществляемых клиентом финансовых операций.

2.4. К факторам, повышающим степень риска, связанного с ОД/ФТ, относятся:

**2.4.1. При оценке группы «Тип (профиль) клиента и совокупность сведений о нем»:**

* клиент и (или) его бенефициарный владелец является иностранным публичным должностным лицом, должностным лицом публичных международных организаций, лицом, занимающим должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, членом семьи таких лиц либо приближенным к ним лицом. Список таких лиц размещен на сайте Комитета государственного контроля Республики Беларусь в сети Интернет;
* клиент и (или) его бенефициарный владелец является лицом, включенным в определяемый в установленном порядке Перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, формируемый Комитетом государственной безопасности Республики Беларусь и размещенный на его сайте в сети Интернет.

**2.4.2. При оценке группы «Географический регион места жительства (места нахождения), места осуществления клиентом деятельности»:**

* клиентом является лицо, зарегистрированное, имеющее место жительства в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (далее - ФАТФ), не участвует в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ. Перечень таких государств размещен на сайте Комитета государственного контроля Республики Беларусь в сети Интернет;
* клиентом является лицо, зарегистрированное, имеющее место жительства в государстве (на территории), в (на) котором (которой) действует льготный налоговый режим и (или) не предусматривается раскрытие и предоставление информации о финансовых операциях (далее - оффшорные зоны), перечень которых утвержден Указом Президента Республики Беларусь от 25.05.2006 № 353 «Об утверждении перечня оффшорных зон».

**2.4.3. При оценке группы «Виды осуществляемых клиентом финансовых операций»:**

* осуществление клиентом финансовой операции с наличными денежными средствами на сумму более 1000 базовых величин;
* осуществление финансовой операции с использованием счета в банке, зарегистрированном в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации ФАТФ, не участвует в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ, и если сумма такой финансовой операции равна или превышает 500 базовых величин;
* систематическое осуществление клиентом подозрительных финансовых операций, указанных в Приложении № 7 к настоящим Правилам;
* наличие оснований полагать, что представленные клиентом в целях идентификации документы (сведения) являются недостоверными либо не принадлежат клиенту;
* наличие ранее принятого в отношении клиента решения о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции;
* наличие постановления органа финансового мониторинга о приостановлении финансовых операций либо о замораживании средств и (или) блокировании финансовых операций;
* осуществление финансовой операции на сумму, равную или превышающую 2000 базовых величин;
* осуществление финансовой операции с использованием счетов, открытых в оффшорных зонах.

2.5. Степень риска, связанного с ОД/ФТ, является высокой при наличии одного или нескольких факторов, влияющих на повышение степени риска, связанного с ОД/ФТ, указанных в п.2.4. Правил.

Степень риска, связанного с ОД/ФТ, является низкой при одновременном выполнении следующих условий:

* отсутствие факторов, влияющих на повышение степени риска, связанного с ОД/ФТ, указанных в п.2.4. Правил;
* наличие соответствующего решения налогового консультанта, основанного на полном и всестороннем анализе имеющихся данных в отношении участника финансовой операции.

2.6. При наличии высокой степени риска, связанного с ОД/ФТ, применяются расширенные меры внутреннего контроля. Расширенные меры внутреннего контроля должны быть направлены на ограничение (снижение) риска, связанного с ОД/ФТ.

К расширенным мерам внутреннего контроля относятся:

* проведение верификации и обновление (актуализация) сведений о клиентах:
* при наличии подозрений в достоверности и точности ранее установленных данных о клиенте – в течение двадцати рабочих дней, следующих за днем принятия налоговым консультантом решения о наличии подозрений в достоверности и точности ранее установленных данных о клиенте, его представителе.
* при применении к клиенту расширенных мер внутреннего контроля - по мере представления клиентами документов и (или) сведений, но не реже 1 раза в год;
* представление в орган финансового мониторинга информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю;
* принятие мер по замораживанию средств и (или) блокированию финансовых операций, связанных с оплатой услуг по налоговому консультированию, в случаях, установленных ст. 9-1 Закона №165-З;
* исполнение решений органа финансового мониторинга о приостановлении финансовых операций в случаях, предусмотренных Законом №165-З;
* проверка не реже 1 раза в три месяца наличия среди своих клиентов лиц, включенных в перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, и при выявлении таких клиентов незамедлительное, но не позднее одного рабочего дня со дня выявления, замораживание их средств;
* отказ в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме, включая договор, заключенный в электронном виде без использования электронной цифровой подписи в случаях, предусмотренных законодательными актами (далее - договор на осуществление финансовых операций в письменной форме);

2.7. При наличии низкой степени риска, связанного с ОД/ФТ, применяются упрощенные меры внутреннего контроля.

Упрощенными мерами внутреннего контроля является проведение верификации клиентов и обновления (актуализации) данных о них по мере представления клиентами документов и (или) сведений.

2.8. Налоговые консультанты при необходимости пересматривают степень риска работы с клиентом по мере изменения указанных в анкете клиента данных, характера осуществляемых финансовых операций, а также по результатам проведенной самооценки вовлеченности в проведение подозрительных операций.

2.9. Пересмотр степени риска, связанного с ОД/ФТ, осуществляется:

* в процессе проведения верификации клиента и обновления (актуализации) данных о нем;
* в случае изменения перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации ФАТФ, не участвуют в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ, и (или) перечня организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности.

2.10. Самооценка вовлеченности в проведение подозрительных операций проводится налоговыми консультантами по мере необходимости, но не реже 1 раза в течение календарного года, с использованием показателя удельного веса клиентов с высокой степенью риска, определяемого как отношение количества клиентов, работе с которыми высокая степень риска, к общему количеству клиентов.

При самооценке вовлеченности в проведение подозрительных операций проводится анализ динамики показателей за предыдущий период деятельности налоговых консультантов.

3. ПОРЯДОК ИДЕНТИФИКАЦИИ, АНКЕТИРОВАНИЯ, ВЕРИФИКАЦИИ КЛИЕНТОВ И ОБНОВЛЕНИЯ (АКТУАЛИЗАЦИИ) ДАННЫХ О НИХ

3.1. Налоговые консультанты проводят идентификацию и верификацию клиентов, обновление (актуализацию) данных о них при:

* заключении договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме;
* осуществлении финансовых операций, сумма которых равна или превышает 1 000 базовых величин, если договор на осуществление финансовой операции не заключался в письменной форме;
* осуществлении финансовых операций, подлежащих особому контролю;
* открытии электронного кошелька;
* совершении операций с электронными деньгами в случаях и размерах, определенных Национальным банком Республики Беларусь;
* осуществлении банковских, денежных, а также почтовых денежных переводов (кроме операций на сумму менее 100 базовых величин, осуществляемых в устройствах по приему наличных денежных средств, платежей по счетам, открытым в одном банке);
* наличии подозрения в достоверности и точности ранее полученных данных.

3.2. Идентификация, верификация и обновление (актуализация) данных о клиентах может проводиться на удаленной основе в случае заключения договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме без личного участия клиентов.

3.3. Налоговые консультанты при идентификации клиентов предпринимают обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению из числа клиентов и их бенефициарных владельцев:

* организаций, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, включенных в перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, а при проведении идентификации (верификации) клиентов-организаций - также проверку наличия среди их бенефициарных владельцев физических лиц, включенных в вышеуказанный перечень;
* физических лиц, включенных в список лиц, отнесенных к иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, лицам, занимающим должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, членов их семей и приближенных к ним лиц.

3.4. В целях выявления клиента, являющегося лицом, указанным в пункте 3.3. Правил, налоговые консультанты:

- руководствуются сведениями, полученными в ходе идентификации и верификации клиента, а также обновления (актуализации) данных о нем;

- обеспечивают проверку сведений о клиентах, используя информацию из открытых источников (официальные сайты в глобальной компьютерной сети Интернет). При проведении проверки могут быть использованы коммерческие базы данных.

3.5. Идентификация клиентов проводится на основе анкетирования.

Формы анкеты установлены в приложениях к настоящим Правилам:

Приложение № 1 – для юридического лица (анкета стандартной формы);

Приложение № 2 – для юридического лица (анкета расширенной формы);

Приложение № 3 – для индивидуального предпринимателя (анкета стандартной формы);

Приложение № 4 – для индивидуального предпринимателя (анкета расширенной формы);

Приложение № 5 – для физического лица (его представителя) (анкета стандартной формы);

Приложение № 6 – для физического лица (его представителя) (анкета расширенной формы);

3.6. Анкета расширенной формы заполняется:

* в отношении клиентов, работа с которыми оценивается налоговым консультантом по высокой степени риска, связанного с ОД/ФТ;
* по решению ответственного лица;
* по иным основаниям, предусмотренным Правилами.

3.7. Налоговые консультанты проводят верификацию и обновление (актуализацию) в следующих случаях:

* при наличии подозрений в достоверности и точности ранее установленных данных о клиенте - в течение 20 рабочих дней, следующих за днем принятия налоговым консультантом решения о наличии подозрений в достоверности и точности ранее установленных данных о клиенте, его представителе;
* при применении к клиенту расширенных мер внутреннего контроля - по мере представления клиентами документов и (или) сведений, но не реже 1 раза в год.

3.8. Для проведения верификации клиентов и обновления (актуализации) данных о них налоговые консультанты вправе:

* требовать представления клиентом необходимых документов и сведений;
* запрашивать и получать в порядке и пределах, установленных законодательством, информацию о клиенте в государственных органах и иных организациях;
* контактировать с клиентом при личной встрече, по телефону, письменно, посредством электронной почты;
* использовать информацию из открытых источников (официальные сайты в глобальной компьютерной сети Интернет), коммерческих баз данных;
* установить в правилах внутреннего контроля иные не противоречащие законодательству способы верификации клиентов и обновления (актуализации) данных о них.

3.9. Верификация клиентов и обновление (актуализация) данных о клиентах, осуществляющих разовые операции, проводятся при осуществлении ими:

* финансовой операции, сумма которой равна или превышает 1000 базовых величин;
* финансовой операции, подлежащей особому контролю.

3.10. Верификация клиентов и обновление (актуализация) данных о них не являются обязательными в следующих случаях:

* когда клиентом не осуществляются финансовые операции в течение 1 года, предшествующего дате истечения установленного срока обновления (актуализации) информации;
* при невозможности установления контакта с клиентом.

4. ПОРЯДОК ДОКУМЕНТАЛЬНОГО ФИКСИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИХ ОСОБОМУ КОНТРОЛЮ

4.1. Финансовые операции подлежат особому контролю независимо от того, были они осуществлены или нет, при наличии хотя бы одного из следующих условий:

4.1.1. если у лица, осуществляющего финансовую операцию, возникли подозрения, что финансовая операция:

* связана с получением и (или) легализацией доходов;
* не соответствует целям деятельности клиента - некоммерческой организации, установленным учредительными документами, видам и (или) характеру деятельности клиента;
* осуществляется участником финансовой операции неоднократно в целях уклонения от регистрации в специальном формуляре;

4.1.2. если участником финансовой операции или выгодоприобретателем по ней являются организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, включенные в перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, либо организация, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в вышеуказанный перечень;

4.1.3. если участник финансовой операции зарегистрирован, имеет место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения либо не выполняет рекомендации ФАТФ, а также если финансовые операции осуществляются с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (на территории), и если сумма финансовой операции равна или превышает 500 базовых величин для физических лиц либо равна или превышает 1 000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей. Перечень таких государств установлен приказом Комитета государственного контроля Республики Беларусь от 05.05.2017 № 14 и включает в себя КНДР, а также Исламскую Республику Иран.

4.1.4. если сумма финансовой операции равна или превышает 2 000 базовых величин для физических лиц либо равна или превышает 20 000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей и при этом относится к одному из следующих видов финансовых операций:

* финансовой операции с наличными денежными средствами;
* денежному почтовому переводу;
* финансовой операции с движимым и недвижимым имуществом;
* финансовой операции с ценными бумагами;
* финансовой операции по займам;
* финансовой операции по переводу долга и уступке требования.

4.2. При обращении лица за осуществлением финансовой операции налоговый консультант проверяет, относится ли финансовая операция, которую намеревается совершить лицо, к категории финансовых операций, подлежащих особому контролю, а также соответствует ли операция критериями подозрительности финансовых операций, установленным законодательством и указанным в Приложении №[7](#Par206) к настоящим Правилам.

4.3. Документальное фиксирование финансовых операций, подлежащих особому контролю, осуществляется налоговыми консультантами журнале учета сведений о финансовых операциях.

Журнал ведется на бумажном носителе или в электронном виде.

Журнал, который ведется на бумажном носителе, должен быть прошнурован, пронумерован. Количество листов заверяется подписью руководителя организации.

При ведении журнала в электронном виде в конце рабочего дня (смены), в котором выявлены финансовые операции, подлежащих особому контролю, листы журнала выводятся на печать, подписываются лицом, осуществляющим фиксирование финансовых операций.

Нумерация листов выходных форм журнала осуществляется в порядке возрастания с начала календарного года, а в последней выходной форме за календарный год указывается общее количество листов журнала за календарный год.

4.4. В журнале учета сведений о финансовых операциях фиксируются следующие сведения:

- вид финансовой операции и основания ее осуществления;

- дата осуществления финансовой операции и на какую сумму она осуществлена;

- сведения, полученные при идентификации и верификации участников финансовой операции;

- о замораживании средств и (или) блокировании финансовой информации (основания, дата и время замораживания средств и (или) блокирования финансовой информации);

- о размораживании средств и (или) разблокировании финансовой операции (основания, дата и время размораживания средств и (или) разблокирования финансовой информации).

4.5. При выявлении финансовой операции, подлежащей особому контролю, налоговыми консультантами осуществляются следующие действия:

4.5.1.проводится идентификация клиента и составляется сообщение, содержащее перечень следующих сведений о финансовой операции, подлежащих включению в сообщение:

* наименование (фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) участника финансовой операции;
* вид финансовой операции;
* сумма финансовой операции;
* основание отнесения подозрительной финансовой операции к финансовой операции, подлежащей особому контролю;
* подпись, фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) и должность работника, составившего и передавшего сообщение ответственному лицу;
* дата составления и передачи сообщения ответственному лицу;
* резолюция ответственного лица о признании (непризнании) подозрительной финансовой операции финансовой операцией, подлежащей особому контролю, и обоснование принятого решения.

Сообщение может составляться по форме специального формуляра.

Сообщение должно быть направлено ответственному лицу в электронной (электронное письмо) или письменной форме в срок не позднее дня, следующего за днем выявления налоговым консультантом операции, подлежащей особому контролю.

4.5.2. при наличии (отсутствии) обоснованных подозрений для отнесения подозрительной финансовой операции к финансовой операции, подлежащей особому контролю, принимается решение о признании (непризнании) соответствующей подозрительной финансовой операции финансовой операцией, подлежащей особому контролю, и о представлении (непредставлении) сведений о такой финансовой операции в орган финансового мониторинга.

4.6. Решение о признании (непризнании) подозрительной финансовой операции финансовой операцией, подлежащей особому контролю, и о представлении (непредставлении) сведений о такой финансовой операции в орган финансового мониторинга, а также его обоснование оформляется записью в сообщении. Сообщения, по которым принято решение о непредставлении специального формуляра, регистрируются в журнале учета сообщений, форма которого утверждается каждым налоговым консультантом самостоятельно.

4.7. Ведение журнала учета сообщений может осуществляться как на бумажном носителе, так и в электронном виде.

Журнал, который ведется на бумажном носителе, должен быть прошнурован, пронумерован. Количество листов заверяется подписью руководителя организации.

При ведении журнала в электронном виде в конце рабочего дня (смены), в котором выявлены финансовые операции, подлежащие особому контролю, листы журнала выводятся на печать, подписываются лицом, осуществляющим фиксирование финансовых операций.

Нумерация листов выходных форм журнала осуществляется в порядке возрастания с начала календарного года, а в последней выходной форме за календарный год указывается общее количество листов журнала за календарный год.

4.8. Специальный формуляр заполняется отдельно по каждой финансовой операции, по однотипным финансовым операциям, под которыми понимаются финансовые операции одного вида, осуществляемые неоднократно в течение анализируемого периода одним лицом либо в отношении одного и того же лица. Представление налоговым консультантом нескольких специальных формуляров по одной и той же финансовой операции не допускается.

4.9. В орган финансового мониторинга представляется специальный формуляр в виде электронного документа, который подписывается (заверяется) электронной цифровой подписью ответственного должностного лица, принявшего решение о направлении специального формуляра в орган финансового мониторинга, или лица, ответственного за передачу специальных формуляров в виде электронных документов в орган финансового мониторинга.

4.10. В случае невозможности передачи специальных формуляров в виде электронных документов по техническим причинам формуляры представляются налоговым консультантом в орган финансового мониторинга на бумажных носителях с сопроводительным письмом. Специальные формуляры заполняются в двух экземплярах.

В орган финансового мониторинга представляется первый экземпляр специального формуляра на бумажном носителе, второй экземпляр хранится в течение 5 лет у лица, осуществляющего финансовые операции.

При этом заполнение полей специального формуляра ведется с помощью технических средств или от руки печатными буквами, без подчисток, помарок и исправлений.

4.11. Налоговый консультант обязан соблюдать следующие сроки представления специального формуляра в орган финансового мониторинга:

* не позднее рабочего дня, следующего за днем осуществления финансовой операции;
* при неосуществлении финансовой операции - в день принятия решения об отказе в осуществлении финансовой операции (если день принятия решения приходится на нерабочий день - не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения);
* при отказе от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме или отказе в заключении такого договора - не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия таких решений;
* при поступлении средств по международным расчетам - не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления подтверждающих документов (сведений);
* при замораживании средств или блокировании финансовой операции - в день замораживания или блокирования (если день замораживания или блокирования приходится на нерабочий день - не позднее рабочего дня, следующего за днем замораживания или блокирования);
* при выявлении финансовой операции, подлежащей особому контролю, которую невозможно выявить на стадии ее осуществления, - не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия налоговым консультантом решения о признании такой финансовой операции подозрительной.

4.12. Налоговый консультант ведет учет и хранение специальных формуляров и квитанций о результатах их обработки.

4.13. При осуществлении финансовых операций, подлежащих особому контролю, налоговый консультант ведет регистрацию специальных формуляров, направленных в орган финансового мониторинга, в электронном журнале учета специальных формуляров с обязательным указанием для каждого специального формуляра:

* порядкового номера записи в журнале;
* номера специального формуляра;
* даты заполнения специального формуляра;
* даты отправления специального формуляра;
* участников финансовой операции, указанных на втором и третьем листах специального формуляра (для физических лиц - значения полей 7.6.1, 7.6.2, 7.6.3 и 7.9.6, для организаций - 7.5 и 7.6.1);
* даты совершения финансовой операции;
* суммы (цифрами) и валюты финансовой операции;
* вида финансовой операции (значение поля 3.2);
* условий особого контроля (значение поля 3.10), признаков подозрительности (значения полей 3.11 и 3.12);
* даты получения органом финансового мониторинга специального формуляра (при наличии информации);
* сведений о полученных квитанциях (номер, дата и результат контроля);
* даты и номера заменяющего и (или) замененного специального формуляра.

4.14. Налоговый консультант ведет регистрацию полученных квитанций о результатах контроля специальных формуляров в журнале учета специальных формуляров путем указания номера квитанции, даты ее получения и результата контроля в графе «Сведения о полученных квитанциях» записи, соответствующей специальному формуляру, на который получена квитанция. Также в данной графе указываются номер и дата специального формуляра, который направлен взамен в случае, если специальный формуляр в обработку не принят.

4.15. Налоговый консультант обязан хранить журнал учета специальных формуляров в течение срока хранения специальных формуляров, по которым в него занесены сведения. Налоговый консультант хранит все представленные в орган финансового мониторинга специальные формуляры - как принятые в обработку, так и не принятые.

4.16. Экземпляры специальных формуляров в виде электронного документа хранятся налоговым консультантом не менее 5 лет со дня осуществления финансовых операций.

5. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ МЕР, СВЯЗАННЫХ С ЗАМОРАЖИВАНИЕМ СРЕДСТВ И (ИЛИ) БЛОКИРОВАНИЕМ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

5.1. Основанием для применения налоговым консультантами мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций, является включение физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, организации либо её бенефициарного владельца – физического лица, в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности.

5.2. Налоговый консультант проводит проверку на предмет включения клиента в перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности:

* при идентификации, верификации и обновления (актуализации) данных о клиентах;
* не реже 1 раза в 3 месяца (проверяет наличие среди своих клиентов организаций, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, включенных в данный перечень, а также организаций, бенефициарными владельцами которых являются физические лица, включенные в перечень);
* при доведении новой редакции перечня.

5.3. Проверка сведений о клиентах и их бенефициарных владельцах в целях отнесения их лицам, включенным в перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, может производиться следующими способами:

* проведение верификации клиентов и обновления (актуализации) данных о них по мере представления клиентами документов и (или) сведений;
* проверка по общедоступным информационным ресурсам и коммерческим базам данных.

5.4. Налоговый консультант блокирует финансовую операцию, если в процессе верификации и обновления (актуализации) данных о клиенте установлено, что ее участником либо выгодоприобретателем по ней являются организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, включенные в перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, либо организация, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в вышеуказанный перечень.

5.5. Налоговые консультанты незамедлительно, но не позднее 1 рабочего дня со дня доведения им до сведения перечня организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, выявляют средства, принадлежащие лицам, включенным в данный перечень, и замораживают эти средства. Замораживанию подлежат все денежные средства (электронные деньги) вне зависимости от их суммы, связанные с оплатой услуг по налоговому консультированию.

5.6. При получении постановления органа финансового мониторинга о замораживании средств и (или) блокировании финансовых операций, вынесенного им в случае непринятия налоговым консультантом соответствующих мер по замораживанию средств и (или) блокированию финансовой операции, данное постановление исполняется безотлагательно.

5.7. Замороженные налоговым консультантом денежные средства хранятся на расчетном счете налогового консультанта.

5.8. По каждому факту замораживания средств и (или) блокирования финансовой операции, в том числе на основании постановления органа финансового мониторинга, налоговый консультант информирует орган финансового мониторинга путем направления специального формуляра не позднее рабочего дня, следующего за днем применения мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций.

5.9. При блокировании финансовой операции налоговый консультант информирует об этом клиента незамедлительно. При замораживании средств налоговый консультант информирует об этом собственника или владельца средств при их обращении к налоговому консультанту.

5.10. Информирование собственника или владельца средств, участника финансовой операции о направлении специального формуляра в орган финансового мониторинга запрещено.

5.11. Период замораживания средств является бессрочным - до момента размораживания.

5.12. Налоговые консультанты незамедлительно размораживают средства или разблокируют финансовые операции в случаях:

* если организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, либо физическое лицо, которое являлось бенефициарным владельцем организации, средства которых были заморожены или финансовые операции которых были заблокированы, исключено из перечня организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности;
* получения в виде электронного документа или на бумажном носителе извещения органа финансового мониторинга о размораживании средств и (или) разблокировании финансовых операций, если органом финансового мониторинга либо иным компетентным органом с участием органа финансового мониторинга установлена непричастность лица к террористической деятельности или распространению оружия массового поражения.

5.13. Информирование клиента о размораживании средств и (или) разблокировании финансовой операции осуществляется налоговым консультантом в письменном виде не позднее рабочего дня, следующего за днем доведения до его сведения перечня организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, или получения соответствующего извещения органа финансового мониторинга.

6. ПОРЯДОК ХРАНЕНИЯ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ ИНФОРМАЦИИ

6.1. Организация системы внутреннего контроля налоговых консультантов должна обеспечивать конфиденциальность информации о финансовых операциях, клиентах, полученной при осуществлении внутреннего контроля, а также о мерах, принимаемых налоговыми консультантами в целях предотвращения и выявления финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, если иное не установлено Законом №165-З.

6.2. Сведения и документы (их копии, или изображения), полученные в результате идентификации клиентов, их представителей, а также полученные и составленные при применении расширенных мер внутреннего контроля, хранятся не менее 5 лет после прекращения действия договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме, в случае отсутствия таких договоров - не менее 5 лет со дня осуществления финансовых операций, а сведения о финансовых операциях клиентов, документы, которые были основанием для осуществления финансовых операций, сведения об иных участниках финансовой операции, документы (их копии или изображения), полученные и составленные при проведении внутреннего контроля, электронные копии специальных формуляров - не менее 5 лет со дня осуществления финансовых операций.

6.3. Хранение сведений и документов (их копий или изображений), указанных в настоящем разделе Правил, должно обеспечиваться налоговыми консультантами по месту их нахождения.

6.4. Сведения и документы (их копии или изображения), указанные в настоящем разделе Правил, хранятся папках, отдельных от иной документации налогового консультанта, в сейфе или ином месте, исключающем доступ посторонних лиц, на бумажном и (или) электронном носителях в формате, обеспечивающем их своевременное воспроизведение и представление уполномоченному государственному органу, органу финансового мониторинга в случаях, установленных законодательством.

6.5. Доступ к вышеуказанным сведениям и документам (их копиям или изображениям) предоставляется работникам, осуществляющим регистрацию финансовых операций, подлежащих особому контролю, представление, учет и хранение экземпляров специальных формуляров в виде электронного документа и иных сведений и документов (их копий или изображений), полученных и составленных при проведении внутреннего контроля, и ответственному лицу.

7. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МОНИТОРИНГА ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТОВ

7.1. Мониторинг и контроль финансовых операций клиентов обеспечивается налоговыми консультантами на всех стадиях осуществления финансовых операций и включает:

* предварительный мониторинг и контроль, осуществляемый путем сбора необходимых документов (сведений) и фиксирования соответствующей информации для формирования представления о клиенте;
* текущий мониторинг и контроль, осуществляемый посредством мониторинга и контроля финансовых операций, осуществляемых клиентом, с учетом документов (сведений), имеющихся у налогового консультанта после предварительного мониторинга и контроля, с целью выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю;
* последующий мониторинг и контроль, осуществляемый путем анализа осуществленных за предыдущий период финансовых операций клиента с целью выявления подозрительных финансовых операций, не определенных при текущем мониторинге и контроле в качестве финансовых операций, подлежащих особому контролю.

7.2. В зависимости от степени риска работы с клиентом правила внутреннего контроля налогового консультанта должны предусматривать порядок и периодичность осуществления мониторинга финансовых операций клиентов, их представителей.

7.3. Мониторинг финансовых операций иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, занимающих должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, членов их семей и приближенных к ним лиц осуществляется с соблюдением порядка работы с информацией об этих лицах, установленного Правилами и законодательством Республики Беларусь.

7.4. Налоговый консультант обязан проводить мониторинг финансовых операций на предмет включения их участников в Список иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, занимающих должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, членов их семей и приближенных к ним лиц, а также организаций, бенефициарными владельцами которых являются указанные лица (далее – Список).

7.5. Актуальная версия Списка размещается на сайте Комитета государственного контроля Республики Беларусь в сети Интернет

7.6. Проверка сведений о клиентах и их бенефициарных владельцах в целях отнесения их лицам, включенным в Список, может производиться следующими способами:

* процедуры идентификации и верификации клиента, а также обновления (актуализации) данных о нем, включая анкетирование и устный опрос;
* проверка по открытым источникам (официальные сайты в глобальной компьютерной сети Интернет) и коммерческим базам данных, а также иные источники информации, доступные организациям на законных основаниях).

8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОЦЕНКИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ОД/ФТ

8.1. Налоговые консультанты проводят оценку рисков, связанных с ОД/ФТ, по мере необходимости, но не реже 1 раза в год, Однако при внедрении новых услуг, изменении существенных условий или способов оказания услуг, внедрении новых технологий для осуществления финансовых операций оценка рисков, связанных с ОД/ФТ, проводится до внедрения таких новых услуг, изменения существенных условий или способов оказания услуг, внедрения новых технологий для осуществления финансовых операций.

8.2. Основной целью оценки рисков, связанных с ОД/ФТ, является определение приоритетных направлений действий по ограничению (снижению) рисков, связанных с ОД/ФТ.

8.3. Оценка рисков, связанных с ОД/ФТ, проводится на основании программы, которая разрабатывается налоговыми консультантами самостоятельно.

8.4. Программа проведения оценки рисков, связанных с ОД/ФТ, должна включать следующие разделы:

* методика проведения оценки рисков, связанных с ОД/ФТ;
* порядок документального фиксирования оснований, процедур, результатов оценки рисков, связанных с ОД/ФТ;
* порядок фиксирования результатов оценки рисков, связанных с ОД/ФТ;
* перечень мер, направленных на ограничение (снижение) выявленных рисков, связанных с ОД/ФТ.

8.5. Методика проведения оценки рисков, связанных с ОД/ФТ, должна включать четыре основных этапа:

* сбор информации, целью которого является обобщение всей доступной информации, необходимой для дальнейшей обработки и формирования представлений о наличии рисков, связанных с ОД/ФТ;
* анализ информации, целью которого является сопоставление количественных и качественных данных, установление причинно-следственных связей между событиями и фактами для выявления рисков, связанных с ОД/ФТ;
* определение рисков, связанных с ОД/ФТ, целью которого является выявление и выделение рисков, связанных с ОД/ФТ, а также понимание взаимосвязей таких рисков;
* оценку рисков, связанных с ОД/ФТ, целью которой является формирование представления о степени выявленных рисков, связанных с ОД/ФТ.

**Приложение № 1**

**к Правилам внутреннего контроля**

## АНКЕТА ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

*(заполняется печатными буквами)*

Настоящим сообщаю следующие сведения, необходимые налоговому консультанту для оказания услуг по налоговому консультированию:

1. Наименование организации (организационно-правовая форма и полное наименование организации):

|  |
| --- |
|  |

1.1. Сокращенное наименование организации (при наличии):

|  |
| --- |
|  |

2. Сведения о регистрации организации:

2.1. Сведения о первоначальной регистрации организации\*:

\*для резидента Республики Беларусь: наименование регистрирующего органа, регистрационный номер и дата государственной регистрации организации;

для нерезидента: регистрационный номер организации по месту учреждения и регистрации, дата регистрации организации по месту учреждения и регистрации, наименование регистрирующего органа, место государственной регистрации организации

|  |
| --- |
|  |

2.2. Сведения о последней регистрации изменений в устав организации\*:

\*для резидента Республики Беларусь: наименование регистрирующего органа, регистрационный номер и дата государственной регистрации изменений в устав организации;

для нерезидента: наименование регистрирующего органа, регистрационный номер и дата государственной регистрации изменений в устав организации

|  |
| --- |
|  |

3. Учетный номер плательщика (для нерезидентов - иной идентификационный номер):

|  |
| --- |
|  |

4. Место нахождения организации:

|  |
| --- |
|  |

5. Структура органов управления (общее собрание участников общества; коллегиальный или единоличный исполнительный орган; ревизор или ревизионная комиссия; наблюдательный совет (совет директоров) и пр.):

|  |
| --- |
|  |

6. Ф.И.О. руководителя\*:

\*в случае, если функция управления организацией передана иному юридическому лицу (управляющей организации), указывается наименование управляющей организации и заполняется Дополнение №1 к настоящей анкете;

в случае, если функция управления организацией передана индивидуальному предпринимателю, указывается Ф.И.О. управляющего - индивидуального предпринимателя и заполняется Дополнение № 2 к настоящей анкете)

|  |
| --- |
|  |

7. Ф.И.О. лица, осуществляющего руководство бухгалтерским учетом\*:

\*в случае, если функция руководства бухгалтерским учетом передана иному юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, указывается наименование юридического лица или ФИО индивидуального предпринимателя

|  |
| --- |
|  |

8. Ф.И.О. и должность иных лиц, уполномоченных в соответствии с учредительными документами действовать от имени организации:

|  |
| --- |
|  |

9. Сведения об учредителях (участниках) организации, владеющих не менее чем 10 % акций (долей в уставном фонде, паев) организации:

9.1. Сведения об учредителях (участниках) – физических лицах / индивидуальных предпринимателях:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ф.И.О. | |  |
| Гражданство | |  |
| Дата и место рождения | |  |
| Место жительства (регистрации) | |  |
| Реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия и номер документа, кем и когда выдан, срок действия, личный номер (при наличии) | |  |
| Для индивидуальных предпринимателей: | Дата регистрации, наименование регистрирующего органа, регистрационный номер |  |
| УНП |  |
| Доля участника в уставном фонде, % | |  |

9.2. Сведения об учредителях (участниках) – организациях:

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование |  |
| Дата регистрации, наименование регистрирующего органа, регистрационный номер организации |  |
| УНП (для резидентов Республики Беларусь) и (или) иной идентификационный номер (для нерезидентов Республики Беларусь) |  |
| Место нахождения |  |
| Ф.И.О. руководителя |  |
| Ф.И.О. лица, осуществляющего руководство бухгалтерским учетом |  |
| Ф.И.О. уполномоченных должностных лиц, которым в установленном порядке предоставлено право действовать от имени организации |  |
| Доля участника в уставном фонде, % |  |

При заполнении пункта 9.2 заполняется также пункт 10 настоящей анкеты.

10. Сведения о бенефициарных владельцах организаций\*:

\*в случае, если учредителями (участниками) организации, указанной в пункте 9.2, являются юридические лица, заполняется Дополнение № 3 к настоящей анкете и указываются сведения о бенефициарных владельцах в таблице, расположенной ниже. При невозможности установления бенефициарного владельца - сведения о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа Клиента-организации, либо лице, возглавляющем ее коллегиальный исполнительный орган

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование организации, указанной в п.9.2 |  |
| Ф.И.О. бенефициарного владельца |  |
| Гражданство |  |
| Дата и место рождения |  |
| Место жительства (регистрации) |  |
| Реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия и номер документа, кем и когда выдан, срок действия, личный номер (при наличии) |  |
| Доля участника в уставном фонде, % |  |

11. Виды деятельности организации (допускается указание кода ОКЭД):

|  |
| --- |
|  |

12. Цели установления и предполагаемый характер отношений с налоговым консультантом:

|  |
| --- |
|  |

13. Наименование и место нахождения банков, через счета которых осуществляется финансовая операция (при проведении идентификации участников финансовой операции, осуществляемой через банковский счет):

|  |
| --- |
|  |

Настоящим подтверждаю, что сведения, указанные в настоящей анкете, являются подлинными и действительными.

Ф.И.О. и должность лица, подписавшего анкету: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата заполнения: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Подпись: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

МП (при наличии)

**Дополнение № 1 к Приложению № 1**

**к Правилам внутреннего контроля**

СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ,

ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕЙ ФУНКЦИЮ УПРАВЛЕНИЯ (УПРАВЛЯЮЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ)

1. Наименование организации (организационно-правовая форма и полное наименование организации):

|  |
| --- |
|  |

1.1. Сокращенное наименование организации (при наличии):

|  |
| --- |
|  |

2. Сведения о регистрации:

2.1. Сведения о первоначальной регистрации организации\*:

\*для резидента Республики Беларусь: наименование регистрирующего органа, регистрационный номер и дата государственной регистрации организации;

для нерезидента: регистрационный номер организации по месту учреждения и регистрации, дата регистрации организации по месту учреждения и регистрации, наименование регистрирующего органа, место государственной регистрации организации

|  |
| --- |
|  |

3. Учетный номер плательщика:

|  |
| --- |
|  |

4. Место нахождения организации:

|  |
| --- |
|  |

5. Структура органов управления (общее собрание участников общества; коллегиальный или единоличный исполнительный орган; ревизор или ревизионная комиссия; наблюдательный совет (совет директоров) и пр.):

|  |
| --- |
|  |

6. Ф.И.О. руководителя:

|  |
| --- |
|  |

7. Ф.И.О. лица, осуществляющего руководство бухгалтерским учетом\*:

\*в случае, если функция руководства бухгалтерским учетом передана иному юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, указывается наименование юридического лица или ФИО индивидуального предпринимателя

|  |
| --- |
|  |

8. Ф.И.О. и должность иных уполномоченных должностных лиц, которым законодательством или руководителем предоставлено право действовать от имени организации:

|  |
| --- |
|  |

9. Сведения об учредителях (участниках) организации, владеющих не менее чем 10 % акций (долей в уставном фонде, паев) организации:

9.1. Сведения об учредителях (участниках) – физических лицах / индивидуальных предпринимателях:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ф.И.О. | |  |
| Гражданство | |  |
| Дата и место рождения | |  |
| Место жительства (регистрации) | |  |
| Реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия и номер документа, кем и когда выдан, срок действия, личный номер (при наличии) | |  |
| Для индивидуальных предпринимателей: | Дата регистрации, наименование регистрирующего органа, регистрационный номер |  |
| УНП |  |
| Доля участника в уставном фонде, % | |  |

9.2. Сведения об учредителях (участниках) – организациях:

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование |  |
| Дата регистрации, наименование регистрирующего органа, регистрационный номер организации |  |
| УНП (для резидентов Республики Беларусь) и (или) иной идентификационный номер (для нерезидентов Республики Беларусь) |  |
| Место нахождения |  |
| Ф.И.О. руководителя |  |
| Ф.И.О. лица, осуществляющего руководство бухгалтерским учетом |  |
| Ф.И.О. уполномоченных должностных лиц, которым в установленном порядке предоставлено право действовать от имени организации |  |
| Доля участника в уставном фонде, % |  |

При заполнении пункта 9.2 заполняется также пункт 10 настоящей анкеты.

10. Сведения о бенефициарных владельцах организаций\*:

\*в случае, если учредителями (участниками) организации, указанной в пункте 9.2, являются юридические лица, заполняется Дополнение № 3 к настоящей анкете и указываются сведения о бенефициарных владельцах в таблице, расположенной ниже. При невозможности установления бенефициарного владельца - сведения о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа Клиента-организации, либо лице, возглавляющем ее коллегиальный исполнительный орган

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование организации, указанной в п. 9.2 |  |
| Ф.И.О. бенефициарного владельца |  |
| Гражданство |  |
| Дата и место рождения |  |
| Место жительства (регистрации) |  |
| Реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия и номер документа, кем и когда выдан, срок действия, личный номер (при наличии) |  |
| Доля участника в уставном фонде, % |  |

11. Виды деятельности организации (допускается указание кода ОКЭД):

|  |
| --- |
|  |

12. Реквизиты договора, на основании которого организация реализует функцию управления (наименование, дата заключения, срок действия):

|  |
| --- |
|  |

Настоящим подтверждаю, что сведения, указанные в настоящей анкете, являются подлинными и действительными.

Ф.И.О. и должность лица, подписавшего анкету: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата заполнения: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Подпись: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

МП (при наличии)

**Дополнение № 2 к Приложению № 1**

**к Правилам внутреннего контроля**

СВЕДЕНИЯ ОБ ИНДИВИДУАЛЬНОМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕ,

ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМ ФУНКЦИЮ УПРАВЛЕНИЯ (УПРАВЛЯЮЩИЙ)

1. Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии):

|  |
| --- |
|  |

2. Гражданство:

|  |
| --- |
|  |

3. Дата и место рождения:

|  |
| --- |
|  |

4. Место жительства (регистрации):

|  |
| --- |
|  |

5. Реквизиты документа, удостоверяющего личность (наименование, серия и номер документа, кем и когда выдан, срок действия):

|  |
| --- |
|  |

6. Идентификационный (личный) номер:

|  |
| --- |
|  |

7. Регистрационный номер и дата регистрации индивидуального предпринимателя, наименование регистрирующего органа:

|  |
| --- |
|  |

8. Учетный номер плательщика:

|  |
| --- |
|  |

9. Сведения о выгодоприобретателе (при наличии таких сведений):

|  |
| --- |
|  |

10. Виды предпринимательской деятельности:

|  |
| --- |
|  |

11. Реквизиты договора, на основании которого индивидуальный предприниматель реализует функцию управления (наименование, дата заключения, срок действия):

|  |
| --- |
|  |

Ф.И.О. и должность лица, подписавшего анкету: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата заполнения: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Подпись: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

МП (при наличии)

**Дополнение № 3 к Приложению № 1**

**к Правилам внутреннего контроля**

СВЕДЕНИЯ ОБ УЧРЕДИТЕЛЯХ (УЧАСТНИКАХ) ОРГАНИЗАЦИИ,

указанной в пункте 9.2 Анкеты для юридического лица или в пункте 9.2. Дополнения № 1

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование организации |  |
| Полное наименование учредителя (участника) указанной организации |  |
| Регистрационный номер и дата регистрации организации, наименование регистрирующего органа |  |
| Место нахождения |  |
| УНП |  |
| Ф.И.О. руководителя |  |
| Ф.И.О. главного бухгалтера |  |
| Ф.И.О. уполномоченных должностных лиц, которым в установленном порядке предоставлено право действовать от имени организации |  |
| Доля участника в уставном фонде, % |  |

Ф.И.О. и должность лица, подписавшего анкету: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата заполнения: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Подпись: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

МП (при наличии)

**Приложение № 2**

**к Правилам внутреннего контроля**

## АНКЕТА ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

*(заполняется печатными буквами)*

Настоящим сообщаю следующие сведения, необходимые налоговому консультанту для оказания услуг по налоговому консультированию:

-

1. Наименование организации (организационно-правовая форма и полное наименование организации):

|  |
| --- |
|  |

1.1. Сокращенное наименование организации (при наличии):

|  |
| --- |
|  |

2. Сведения о регистрации организации:

2.1. Сведения о первоначальной регистрации организации\*:

\*для резидента Республики Беларусь: наименование регистрирующего органа, регистрационный номер и дата государственной регистрации организации;

для нерезидента: регистрационный номер организации по месту учреждения и регистрации, дата регистрации организации по месту учреждения и регистрации, наименование регистрирующего органа, место государственной регистрации организации

|  |
| --- |
|  |

2.2. Сведения о последней регистрации изменений в устав организации\*:

\*для резидента Республики Беларусь: наименование регистрирующего органа, регистрационный номер и дата государственной регистрации изменений в устав организации;

для нерезидента: наименование регистрирующего органа, регистрационный номер и дата государственной регистрации изменений в устав организации

|  |
| --- |
|  |

3. Учетный номер плательщика (для нерезидентов - иной идентификационный номер):

|  |
| --- |
|  |

4. Место нахождения организации:

|  |
| --- |
|  |

5. Размер зарегистрированного уставного фонда:

|  |
| --- |
|  |

6. Количество работников:

|  |
| --- |
|  |

7. Структура органов управления (общее собрание участников общества; коллегиальный или единоличный исполнительный орган; ревизор или ревизионная комиссия; наблюдательный совет (совет директоров) и пр.):

|  |
| --- |
|  |

8. Ф.И.О. руководителя\*:

\*в случае, если функция управления организацией передана иному юридическому лицу (управляющей организации), указывается наименование управляющей организации и заполняется Дополнение №1 к настоящей анкете;

в случае, если функция управления организацией передана индивидуальному предпринимателю, указывается Ф.И.О. управляющего - индивидуального предпринимателя и заполняется Дополнение № 2 к настоящей анкете)

|  |
| --- |
|  |

9. Ф.И.О. лица, осуществляющего руководство бухгалтерским учетом\*:

\*в случае, если функция руководства бухгалтерским учетом передана иному юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, указывается наименование юридического лица или ФИО индивидуального предпринимателя

|  |
| --- |
|  |

10. Ф.И.О. и должность иных уполномоченных должностных лиц, которым законодательством или руководителем предоставлено право действовать от имени организации:

|  |
| --- |
|  |

11. Контактные телефоны (при наличии):

|  |
| --- |
|  |

12. Адрес электронной почты (при наличии):

|  |
| --- |
|  |

13. Адрес сайта в Интернете (при наличии):

|  |
| --- |
|  |

14. Сведения об учредителях (участниках) организации, владеющих не менее чем 10 % акций (долей в уставном фонде, паев) организации:

14.1. Сведения об учредителях (участниках) – физических лицах / индивидуальных предпринимателях:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ф.И.О. | |  |
| Гражданство | |  |
| Дата и место рождения | |  |
| Место жительства (регистрации) | |  |
| Реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия и номер документа, кем и когда выдан, срок действия, личный номер (при наличии) | |  |
| Для индивидуальных предпринимателей: | Дата регистрации, наименование регистрирующего органа, регистрационный номер |  |
| УНП |  |
| Доля участника в уставном фонде, % | |  |

14.2. Сведения об учредителях (участниках) – организациях:

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование |  |
| Дата регистрации, наименование регистрирующего органа, регистрационный номер организации |  |
| УНП (для резидентов Республики Беларусь) и (или) иной идентификационный номер (для нерезидентов Республики Беларусь) |  |
| Место нахождения |  |
| Ф.И.О. руководителя |  |
| Ф.И.О. лица, осуществляющего руководство бухгалтерским учетом |  |
| Ф.И.О. уполномоченных должностных лиц, которым в установленном порядке предоставлено право действовать от имени организации |  |
| Доля участника в уставном фонде, % |  |

При заполнении пункта 14.2 заполняется также пункт 15 настоящей анкеты.

15. Сведения о бенефициарных владельцах организаций\*:

\*в случае, если учредителями (участниками) организации, указанной в пункте 14.2, являются юридические лица, заполняется Дополнение № 3 к настоящей анкете и указываются сведения о бенефициарных владельцах в таблице, расположенной ниже. При невозможности установления бенефициарного владельца - сведения о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа Клиента-организации, либо лице, возглавляющем ее коллегиальный исполнительный орган

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование организации, указанной в п.14.2 |  |
| Ф.И.О. бенефициарного владельца |  |
| Гражданство |  |
| Дата и место рождения |  |
| Место жительства (регистрации) |  |
| Реквизиты документа, удостоверяющего личность: наименование, серия и номер документа, кем и когда выдан, срок действия, личный номер (при наличии) |  |
| Доля участника в уставном фонде, % |  |

16. Являются ли руководители, главный бухгалтер организации и (или) иные уполномоченные лица, которым в установленном порядке предоставлено право действовать от имени организации, учредителями (участниками) других организаций с долей в уставном фонде более 25 % или собственниками других организаций (сведения об этих организациях)?

|  |
| --- |
|  |

17. Являются ли учредители (участники) организации, имеющие долю в уставном фонде более 25 %, собственники или бенефициарные владельцы учредителями (участниками) других организаций с долей в уставном фонде более 25%, собственниками или руководителями других организаций (сведения об этих организациях)?

|  |
| --- |
|  |

18. Сведения о филиалах, представительствах, дочерних организациях (в том числе за границей) (при наличии)

|  |
| --- |
|  |

19. Сведения об организациях, способных прямо и (или) косвенно (через иные организации) определять решения данной организации или оказывать влияние на их принятие данной организацией, а также об организациях, на принятие решений которыми данная организация оказывает такое влияние:

|  |
| --- |
|  |

20. Виды деятельности организации (допускается указание кода ОКЭД):

|  |
| --- |
|  |

21. Цели установления и предполагаемый характер отношений с налоговым консультантом:

|  |
| --- |
|  |

22. Сведения о счетах, открытых в других банках (при наличии):

|  |
| --- |
|  |

23. Сведения о постоянных контрагентах (при наличии):

|  |
| --- |
|  |

24. Предполагаемые среднемесячные обороты по счету (общие и обороты наличных денежных средств):

|  |
| --- |
|  |

25. История организации, положение на рынке (сведения о реорганизациях, изменениях в характере деятельности):

|  |
| --- |
|  |

Настоящим подтверждаю, что сведения, указанные в настоящей анкете, являются подлинными и действительными.

Ф.И.О. и должность лица, подписавшего анкету: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата заполнения: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Подпись: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

МП (при наличии)

АНАЛИТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

1. Обоснование высокой степени риска, связанного с ОД/ФТ:

|  |
| --- |
|  |

2. Решение налогового консультанта о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции в отношении лиц, причастных к террористической деятельности:

|  |
| --- |
|  |

3. Решение налогового консультанта о верификации клиента и обновлении (актуализации) данных о нем и сроки их выполнения:

|  |
| --- |
|  |

4. Сведения о подозрительных финансовых операциях клиентов:

|  |
| --- |
| Дата и место осуществления финансовой операции: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;  Сумма финансовой операции: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;  Вид финансовой операции\*  \*согласно приложению 2 к Инструкции о порядке заполнения, представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденной Постановлением № 367  Номер специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, в случае его направления в орган финансового мониторинга: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;  Признак подозрительности финансовой операции\* (или код признака подозрительности финансовой операции\*\*) (в случае направления специального формуляра в орган финансового мониторинга).\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;  \*согласно Приложению №7 к настоящим Правилам;  \*\*согласно приложению 4 к Инструкции о порядке заполнения, представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденной Постановлением № 367 |

5. Причины отсутствия идентификационных данных и меры, принятые лицом, осуществляющим финансовые операции, для их получения:

|  |
| --- |
|  |

ФИО и должность лица, подписавшего аналитический раздел: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата заполнения: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Подпись: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Приложение № 3**

**к Правилам внутреннего контроля**

## АНКЕТА ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

*(заполняется печатными буквами)*

Настоящим сообщаю следующие сведения, необходимые налоговому консультанту для оказания услуг по налоговому консультированию:

1. Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии):

|  |
| --- |
|  |

2. Гражданство:

|  |
| --- |
|  |

3. Дата и место рождения:

|  |
| --- |
|  |

4. Место жительства (регистрации):

|  |
| --- |
|  |

5. Реквизиты документа, удостоверяющего личность (наименование, серия и номер документа, кем и когда он выдан, срок действия данного документа):

|  |
| --- |
|  |

6. Идентификационный (личный) номер:

|  |
| --- |
|  |

7. Регистрационный номер и дата регистрации индивидуального предпринимателя, наименование регистрирующего органа:

|  |
| --- |
|  |

8. Учетный номер плательщика:

|  |
| --- |
|  |

9. Сведения о выгодоприобретателе (при наличии таких сведений):

|  |
| --- |
|  |

10. Виды предпринимательской деятельности:

|  |
| --- |
|  |

\*Если от имени индивидуального предпринимателя выступает представитель (коммерческий представитель), также заполняются следующие данные:

1. Ф.И.О. (при наличии) представителя:

|  |
| --- |
|  |

2. Гражданство представителя:

|  |
| --- |
|  |

3. Дата и место рождения представителя:

|  |
| --- |
|  |

4. Место жительства и (или) место пребывания представителя:

|  |
| --- |
|  |

5. Реквизиты документа, удостоверяющего личность представителя (наименование, серия и номер документа, кем и когда он выдан, срок действия данного документа):

|  |
| --- |
|  |

6. Идентификационный (личный) номер представителя:

|  |
| --- |
|  |

7. Сведения о выгодоприобретателе представителя (при наличии таких сведений):

|  |
| --- |
|  |

Ф.И.О. лица, подписавшего анкету: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата заполнения: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Подпись: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

МП (при наличии)

**Приложение № 4**

**к Правилам внутреннего контроля**

## АНКЕТА ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

*(заполняется печатными буквами)*

Настоящим сообщаю следующие сведения, необходимые налоговому консультанту для оказания услуг по налоговому консультированию:

1. Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии):

|  |
| --- |
|  |

1.1. Предыдущие фамилии (при регистрации рождения, заключения брака(ов) и др.) (при наличии):

|  |
| --- |
|  |

2. Гражданство:

|  |
| --- |
|  |

3. Дата и место рождения:

|  |
| --- |
|  |

4. Место жительства (регистрации):

|  |
| --- |
|  |

5. Реквизиты документа, удостоверяющего личность (наименование, серия и номер документа, кем и когда он выдан, срок действия данного документа):

|  |
| --- |
|  |

6. Идентификационный (личный) номер:

|  |
| --- |
|  |

7. Регистрационный номер и дата регистрации индивидуального предпринимателя, наименование регистрирующего органа:

|  |
| --- |
|  |

8. Учетный номер плательщика:

|  |
| --- |
|  |

9. Сведения о выгодоприобретателе (при наличии таких сведений):

|  |
| --- |
|  |

10. Виды предпринимательской деятельности:

|  |
| --- |
|  |

11. Контактные (домашний/ мобильный) телефоны:

|  |
| --- |
|  |

12. Адрес электронной почты (при наличии):

|  |
| --- |
|  |

13. Адрес сайта в Интернете (при наличии):

|  |
| --- |
|  |

14. Предполагаемые среднемесячные обороты по счету (общие и обороты наличных денежных средств):

|  |
| --- |
|  |

15. 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:

|  |
| --- |
|  |

16. Сведения о въездной визе (для лиц, не являющихся гражданами Республики Беларусь, если международным договором не предусмотрен безвизовый въезд на территорию Республики Беларусь), в том числе срок, на который выдана виза:

|  |
| --- |
|  |

\*Если от имени индивидуального предпринимателя выступает представитель (коммерческий представитель), также заполняются следующие данные:

1. Ф.И.О. (при наличии) представителя:

|  |
| --- |
|  |

2. Гражданство представителя:

|  |
| --- |
|  |

3. Дата и место рождения представителя:

|  |
| --- |
|  |

4. Место жительства и (или) место пребывания представителя:

|  |
| --- |
|  |

5. Реквизиты документа, удостоверяющего личность представителя (наименование, серия и номер документа, кем и когда он выдан, срок действия данного документа):

|  |
| --- |
|  |

6. Идентификационный (личный) номер представителя:

|  |
| --- |
|  |

7. Сведения о выгодоприобретателе представителя (при наличии таких сведений):

|  |
| --- |
|  |

Ф.И.О. лица, подписавшего анкету: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата заполнения: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Подпись: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

МП (при наличии)

АНАЛИТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

1. Обоснование высокой степени риска, связанного с ОД/ФТ:

|  |
| --- |
|  |

2. Решение налогового консультанта о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции в отношении лиц, причастных к террористической деятельности:

|  |
| --- |
|  |

3. Решение налогового консультанта о верификации клиента и обновлении (актуализации) данных о нем и сроки их выполнения:

|  |
| --- |
|  |

4. Сведения о подозрительных финансовых операциях клиентов:

|  |
| --- |
| Дата и место осуществления финансовой операции: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;  Сумма финансовой операции: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;  Вид финансовой операции\*  \*согласно приложению 2 к Инструкции о порядке заполнения, представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденной Постановлением. № 367  Номер специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, в случае его направления в орган финансового мониторинга: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;  Признак подозрительности финансовой операции\* (или код признака подозрительности финансовой операции\*\*) (в случае направления специального формуляра в орган финансового мониторинга).\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;  \*согласно Приложению №7 к настоящим Правилам;  \*\*согласно приложению 4 к Инструкции о порядке заполнения, представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденной Постановлением № 367 |

5. Причины отсутствия идентификационных данных и меры, принятые лицом, осуществляющим финансовые операции, для их получения:

|  |
| --- |
|  |

ФИО и должность лица, подписавшего аналитический раздел: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата заполнения: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Подпись: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Приложение № 5**

**к Правилам внутреннего контроля**

АНКЕТА ДЛЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА (ЕГО ПРЕДСТАВИТЕЛЯ)

*(заполняется печатными буквами)*

Настоящим сообщаю следующие сведения, необходимые налоговому консультанту для оказания услуг по налоговому консультированию:

1. Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии):

|  |
| --- |
|  |

2. Гражданство:

|  |
| --- |
|  |

3. Дата и место рождения:

|  |
| --- |
|  |

4. Место жительства и (или) место пребывания:

|  |
| --- |
|  |

5. Реквизиты документа, удостоверяющего личность (наименование, серия и номер документа, кем и когда он выдан, срок действия данного документа):

|  |
| --- |
|  |

6. Идентификационный (личный) номер:

|  |
| --- |
|  |

7. Сведения о выгодоприобретателе (при наличии таких сведений):

|  |
| --- |
|  |

Ф.И.О. лица, подписавшего анкету: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата заполнения: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Подпись: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Приложение № 6**

**к Правилам внутреннего контроля**

АНКЕТА ДЛЯ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА (ЕГО ПРЕДСТАВИТЕЛЯ)

*(заполняется печатными буквами)*

Настоящим сообщаю следующие сведения, необходимые налоговому консультанту для оказания услуг по налоговому консультированию:

1. Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии):

|  |
| --- |
|  |

1.1. Предыдущие фамилии (при регистрации рождения, заключения брака(ов) и др.) (при наличии):

|  |
| --- |
|  |

2. Гражданство:

|  |
| --- |
|  |

3. Дата и место рождения:

|  |
| --- |
|  |

4. Место жительства и (или) место пребывания:

|  |
| --- |
|  |

5. Реквизиты документа, удостоверяющего личность (наименование, серия и номер документа, кем и когда он выдан, срок действия данного документа):

|  |
| --- |
|  |

6. Идентификационный (личный) номер:

|  |
| --- |
|  |

7. Сведения о выгодоприобретателе (при наличии таких сведений):

|  |
| --- |
|  |

8. Место работы, должность, номер рабочего телефона (при наличии):

|  |
| --- |
|  |

9. Сведения о политически значимых должностях, занимаемых в иностранных государствах, международных организациях, а также государственных должностях, включенных в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, период занятия таких должностей (при наличии):

|  |
| --- |
|  |

10. Сведения о браке, отношениях родства, свойства с физическими лицами, являющимися иностранными публичными должностными лицами, должностными лицами публичных международных организаций, лицами, занимающими должности, включенные в перечень государственных должностей, определяемый Президентом Республики Беларусь (при наличии):

|  |
| --- |
|  |

11. Номер контактного (домашнего/мобильного) телефона:

|  |
| --- |
|  |

12. Адрес электронной почты (при наличии):

|  |
| --- |
|  |

13. 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):

|  |
| --- |
|  |

14.Сведения об источниках происхождения денежных средств физических лиц.

|  |
| --- |
|  |

15. Сведения о въездной визе (для лиц, не являющихся гражданами Республики Беларусь, если международным договором не предусмотрен безвизовый въезд на территорию Республики Беларусь), в том числе срок, на который выдана виза:

|  |
| --- |
|  |

Ф.И.О. лица, подписавшего анкету: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата заполнения: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Подпись: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

АНАЛИТИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

1. Обоснование высокой степени риска, связанного с ОД/ФТ:

|  |
| --- |
|  |

2. Решение налогового консультанта о замораживании средств и (или) блокировании финансовой операции в отношении лиц, причастных к террористической деятельности:

|  |
| --- |
|  |

3. Решение налогового консультанта о верификации клиента и обновлении (актуализации) данных о нем и сроки их выполнения:

|  |
| --- |
|  |

4. Сведения о подозрительных финансовых операциях клиентов:

|  |
| --- |
| Дата и место осуществления финансовой операции: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Сумма финансовой операции: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Вид финансовой операции\*  \*согласно приложению 2 к Инструкции о порядке заполнения, представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденной Постановлением № 367  Номер специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, в случае его направления в орган финансового мониторинга: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;  Признак подозрительности финансовой операции\* (или код признака подозрительности финансовой операции\*\*) (в случае направления специального формуляра в орган финансового мониторинга).\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;  \*согласно Приложению №7 к настоящим Правилам;  \*\*согласно приложению 4 к Инструкции о порядке заполнения, представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, утвержденной Постановлением № 367 |

5. Причины отсутствия идентификационных данных и меры, принятые лицом, осуществляющим финансовые операции, для их получения:

|  |
| --- |
|  |

ФИО и должность лица, подписавшего аналитический раздел: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата заполнения: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г.

Подпись: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Приложение № 7**

**к Правилам внутреннего контроля**

**КРИТЕРИИ ВЫЯВЛЕНИЯ И ПРИЗНАКИ ПОДОЗРИТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Финансовая операция является подозрительной и подлежит особому контролю, если при осуществлении внутреннего контроля установлено ее соответствие следующим критериям и признакам подозрительных финансовых операций:

* немотивированный отказ или неоправданные задержки в представлении клиентом документов и (или) сведений, необходимых для его идентификации, верификации, обновления (актуализации) данных о нем, либо чрезмерная озабоченность участника финансовой операции вопросами обеспечения конфиденциальности представленных документов и (или) сведений;
* необоснованная поспешность в проведении финансовой операции, на которой настаивает клиент;
* представление клиентом для проведения финансовой операции документов (их копий), подлинность (достоверность) которых вызывает сомнения либо не принадлежащих клиенту;
* представление клиентом информации, вызывающей подозрение, которую невозможно проверить или проверка которой является слишком дорогостоящей, а также невозможность осуществить связь с клиентом по указанным им адресам и телефонам;
* осуществление финансовой операции в сумме, превышающей 1000 базовых величин, если клиент зарегистрирован или имеет место нахождения в оффшорной зоне;
* перечисление (получение) клиентом денежных средств в сумме, превышающей 1000 базовых величин, на (со) счет(а), открытый(ого) в оффшорной зоне;
* необоснованное увеличение оборотов денежных средств по текущему (расчетному) банковскому счету клиента (организации или индивидуального предпринимателя) более чем в 3 раза по сравнению со среднемесячными оборотами по счету (оборотами за предыдущий месяц);
* невозможность установления контрагентов клиента либо несоответствие представленных клиентом сведений о стороне по сделке имеющейся у налогового консультанта информации;
* необоснованное дробление суммы финансовой операции, направленное на возможное уклонение клиента от проведения идентификации или регистрации в специальном формуляре;
* существенное (более чем в 3 раза) увеличение доли наличных денежных средств, поступающих на счет клиента, если обычными для его основной деятельности являются расчеты в безналичной форме;
* снятие со счета организации наличных денежных средств в размере, превышающем 1000 базовых величин, в течение небольшого периода времени после их внесения на счет в качестве займов, кредитов, вкладов в уставный фонд;
* осуществление клиентом, в том числе нерезидентом, осуществляющим деятельность без постановки на учет в налоговом органе Республики Беларусь, нескольких финансовых операций, каждая из которых в отдельности не является подозрительной, но по совокупности признаков такие операции вызывают подозрения, что они осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности либо финансирования распространения оружия массового поражения;
* впечатление того, что клиент действует в соответствии с указаниями третьих лиц, но не раскрывает сведения о них;
* запугивание налогового консультанта клиентом при запросе у него документов и (или) сведений, необходимых для проведения верификации и (или) обновления (актуализации);
* иные признаки, при наличии которых возникли подозрения, что финансовая операция осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.