**Вопросник.**

Предотвращение легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

- \_\_\_\_\_\_\_- (наименование КФО)

Ответы в настоящей Анкете распространяются на:

Головной офис и местные обособленные подразделения. Да  Нет

Обособленные подразделения за границей (при наличии). Да  Нет

Если нет, укажите наименование, страну местонахождения и контактную информацию обособленного подразделения, на которое не распространяются ответы в настоящей Анкете:\_\_\_

**1. Общая информация**

1.1. Полное и сокращенное наименование кредитно-финансовой организации (на иностранном языке, при наличии): \_\_\_

1.2. Организационно-правовая форма:\_\_\_

1.3. Регистрационный номер:\_\_\_

1.4. Дата государственной регистрации:\_\_\_

1.5. Страна государственной регистрации:\_\_\_

1.6. Наименование регистрирующего органа:\_\_\_

1.7. Вид лицензии (специального разрешения):\_\_\_

1.8. Номер лицензии (специального разрешения):\_\_\_

1.9. Дата выдачи лицензии (специального разрешения):\_\_\_

1.10. Государственный орган, выдавший лицензию (специальное разрешение):\_\_\_

1.11. Место нахождения (юридический адрес):\_\_\_

1.12. Почтовый адрес:\_\_\_

1.13. SWIFT:\_\_\_

1.14. BIC/Государственный идентификационный код (аналогичный уникальный номер, при наличии):\_\_\_

1.15. Учетный номер плательщика (аналогичный уникальный номер, при наличии):\_\_\_

1.16. Телефон:\_\_\_

1.17. Факс:\_\_\_

1.18. Телекс:\_\_\_

1.19. Адрес электронной почты:\_\_\_

1.20. Веб-сайт (при наличии):\_\_\_

1.21. Количество местных обособленных подразделений (при наличии):\_\_\_

1.22. Количество и страна местонахождения обособленных подразделений за границей, при наличии, (наименование, страна местонахождения):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | Страна местонахождения | Комментарий (при наличии) |
|  |  |  |

1.23. Сведения о дочерних компаниях, при наличии, в том числе за границей (наименование, страна местонахождения):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | Страна местонахождения | Комментарий (при наличии) |
|  |  |  |

1.24. Отличается ли страна места нахождения обособленных подразделений, дочерних компаний за границей от страны места их государственной регистрации?

Да  Нет

Если да, укажите подробности:\_\_\_

**2. Регулирование**

2.1. Подпадает ли Ваше кредитно-финансовое учреждение под надзор государственного органа?

Да  Нет

Если да, пожалуйста, укажите надзорный орган, его место нахождения и периодичность проводимых им проверок:\_\_\_

2.2. Применялись ли к Вашей кредитно-финансовой организации за последние три года меры воздействия за нарушение законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения?

Да  Нет

Если да, укажите виды допущенных нарушений\_\_\_

**3. История и характер деятельности**

3.1. Пожалуйста, укажите историю кредитно-финансовой организации (в том числе сведения о занимаемом положении на рынке, деловой репутации, конкуренции, о реорганизации и изменении характера деятельности):\_\_\_

3.2. Основные виды деятельности:

Банковская деятельность

Инвестиционная деятельность

Доверительное управление имуществом

Страховая деятельность

Другие (пожалуйста, укажите какие):\_\_\_

3.3. Оказывает ли кредитно-финансовая организация услуги организациям, не имеющим на территории государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

Да  Нет

**4. Структура владения и управления**

4.1. Располагает ли кредитно-финансовая организация сведениями о собственниках имущества кредитно-финансовой организации, учредителях (участниках), владеющих 10 и более % уставного фонда, и иных лицах, которые имеют право давать обязательные для организации указания либо иным образом имеют возможность определять ее действия:

Да  Нет

Если да, укажите:

Юридические лица

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Доля (%) | Страна регистрации | Адрес | Комментарий (при наличии) |
|  |  |  |  |  |

Физические лица

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ф.И.О. | Дата рождения | Доля (%) | Гражданство | Адрес | Комментарий (при наличии) |
|  |  |  |  |  |  |

4.2. Располагает ли кредитно-финансовая организация сведениями о конечных бенефициарных владельцах организации\*:

Да  Нет

Если да, укажите:

Физические лица

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Ф.И.О. | Дата рождения | Гражданство | Адрес | Комментарий (при наличии) |
|  |  |  |  |  |

\*Конечный бенефициарный владелец - физическое лицо, которое является собственником имущества организации или владеет долями (акциями) в уставном фонде организации в размере, равном либо превышающем 10 процентов, в том числе через других физических лиц и (или) другие организации, и имеет возможность влиять на принимаемые ею решения.

4.3. Являются ли собственники имущества кредитно-финансовой организации, учредители (участники), конечные бенефициарные владельцы учредителями (участниками) других организаций, в том числе других кредитно-финансовых организаций.

Да  Нет

Если да, то укажите:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ф.И.О./ наименование собственника имущества, учредителя (участника), конечного бенефициарного владельца | Наименование организации | Доля (%) | Страна регистрации | Адрес | Комментарий (при наличии) |
|  |  |  |  |  |  |

4.4. Сведения о структуре и стране местонахождении органов управления кредитно-финансовой организации и физических лицах, входящих в состав исполнительных органов кредитно-финансовой организации:

Укажите структуру органов управления:

Высший орган управления (собрание участников, собрание акционеров) Да  Нет

Совет директоров/наблюдательный совет Да  Нет

Единоличный исполнительный орган (директор, генеральный директор) Да  Нет

Коллегиальный исполнительный орган (дирекция, правление) Да  Нет

Страна местонахождения органов управления: \_\_\_

Сведения о физическом лице (лицах), входящем (-щих) в состав исполнительного органа:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ф.И.О. | Должность | Общие сведения (дата рождения и т.д.), комментарий (при наличии) |
|  |  |  |

4.5. Сведения о главном бухгалтере кредитно-финансовой организации:

|  |  |
| --- | --- |
| Ф.И.О. | Общие сведения (дата рождения и т.д.), комментарий (при наличии) |
|  |  |

**5. Публично значимые лица\***

5.1. Являются ли лица входящие в состав исполнительных органов кредитно-финансовой организации, собственник имущества кредитно-финансовой организации, ее учредители (участники), конечные бенефициарные владельцы публично значимыми лицами, членами их семей или приближенными к ним лицами?

Да  Нет

Если да, пожалуйста, предоставьте подробности:\_\_\_

\*Публично значимое лицо – иностранное публичное должностное лицо, должностное лицо публичной международной организации, лицо, занимающее должность, включенную в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь.

**6. Меры по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности** и финансирования распространения оружия массового поражения**.**

6.1. Утверждены ли правила кредитно-финансовой организации по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения Правлением либо иным вышестоящим органом кредитно-финансовой организации?

Да  Нет

6.2. Назначено ли в соответствии с правилами по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения в кредитно-финансовой организации должностное лицо (лица), создано ли структурное подразделение, ответственное (-ые) за координацию и контроль за внедрением мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения?

Да  Нет

Если Да, то укажите сведения о должностном лице, структурном подразделении (ФИО., должность, название подразделения, контактный телефон/факс, e-mail):\_\_\_

6.3. Определены ли локальными нормативными правовыми актами кредитно-финансовой организации процедуры, регламентирующие порядок предотвращения, выявления и предоставления информации о подозрительных финансовых операциях клиентов?

Да  Нет

6.4. Проводится ли в кредитно-финансовой организации внутренний аудит либо иной независимый аудит (помимо проверок государственного надзорного, контролирующего органа), который оценивает правила и меры по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения на регулярной основе?

Да  Нет

6.5. Предусматривают ли локальные нормативные правовые акты кредитно-финансовой организации запрет на установление корреспондентских отношений с кредитно-финансовыми организациями, не являющимися членами банковской группы, холдинга и зарегистрированными в стране отличной от страны местонахождения («shell banks»)?

Да  Нет

6.6. Предусматривают ли локальные нормативные правовые акты кредитно-финансовой организации порядок применения мер, направленных на предотвращение оказания услуг по использованию счетов, иных банковских продуктов кредитно-финансовых организаций, не являющихся членами банковской группы, холдинга и зарегистрированными в стране отличной от страны местонахождения («shell banks»)?

Да  Нет

6.7. Определены ли локальными нормативными правовыми актами кредитно-финансовой организации правила взаимоотношения с публично значимыми лицами, членами их семей или с приближенными к ним лицами?

Да  Нет

6.8. Разработан ли в кредитно-финансовой организации порядок хранения документов и сведений в соответствии с действующим законодательством?

Да  Нет

6.9. Распространяются ли утвержденные нормативные правовые акты кредитно-финансовой организации и применяемые меры по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения на все обособленные подразделения и дочерние компании кредитно-финансовой организации внутри страны, за ее пределами?

Да  Нет

6.10. Разработана ли в кредитно-финансовой организации процедура по оценке риска клиентской базы и финансовых операций клиентов?

Да  Нет

6.11. Применяется ли в кредитно-финансовой организации достаточный уровень оценки деятельности клиентов и их финансовых операций, по которым кредитно-финансовая организация имеет основания полагать о наличии высокого риска совершения клиентами незаконной деятельности или вовлечения кредитно-финансовой организации в такую деятельность?

Да  Нет

6.12. Утверждены ли в кредитно-финансовой организации процедуры идентификации клиентов?

Да  Нет

6.13. Проводит ли кредитно-финансовая организация сбор информации о деловой активности своих клиентов?

Да  Нет

6.14. Анализирует ли кредитно-финансовая организация правила и меры по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, принимаемые клиентами – кредитно-финансовыми организациями?

Да  Нет

6.15. Проводит ли кредитно-финансовая организация пересмотр, обновление сведений о клиенте при появлении неблагонадежной информации?

Да  Нет

6.16. Разработан ли в кредитно-финансовой организации порядок документального фиксирования информации по каждому новому клиенту в соответствии с идентификационными документами и принципами «Знай своего клиента» и установления конечного бенефициарного владельца?

Да  Нет

6.17. Применяет ли кредитно-финансовая организация меры, основанные на оценке рисков в отношении клиента, для понимания деятельности клиента, а также операций, которые он планирует осуществлять?

Да  Нет

6.18. Разработан ли в кредитно-финансовой организации порядок выявления и предоставления сведений о финансовых операциях, информация о которых должна быть предоставлена в уполномоченные органы?

Да  Нет

6.19. Разработан ли в кредитно-финансовой организации порядок выявления финансовых операций, структурированных с целью сокрытия крупных операций, совершаемых с наличными денежными средствами, информация о которых должна передаваться в уполномоченные органы?

Да  Нет

6.20. Использует ли кредитно-финансовая организация процедуры проверки клиентов и их финансовых операций с целью выявления участников финансовых операций, информация о которых содержится в перечне, предоставленном компетентными государственными органами?

Да  Нет

6.21. Содержат ли нормативные правовые акты кредитно-финансовой организации процедуры, позволяющие достоверно определить, что кредитно-финансовая организация сотрудничает с банками корреспондентами, имеющими лицензию на таковую деятельность в стране местонахождения?

Да  Нет

6.22. Соблюдает ли кредитно-финансовая организация стандарты по заполнению сообщений MT202/202COV, MT205/205COV в платежной системе SWIFT.

Да  Нет

6.23. Использует ли кредитно-финансовая организация процедуры мониторинга необычной и потенциально подозрительной деятельности клиентов такой, как платежные инструменты (дорожные и иные чеки), денежные переводы и т.п.?

Да  Нет

6.24. Утверждена ли в кредитно-финансовой организации программа обучения работников в сфере предотвращения легализации доходов полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, которая включает вопросы:

- выявления и предоставления информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю, в уполномоченные государственные органы;

- типологий отмывания денег;

- организации системы внутреннего контроля по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Да  Нет

6.25. Хранятся ли в кредитно-финансовой организации сведения о проведенных обучающих мероприятиях, включая список участников, использованные учебные материалы?

Да  Нет

6.26. Проводится ли информирование ответственных работников в кредитно-финансовой организации о произошедших изменениях в законодательстве или локальных нормативных правовых актах, применяемых в кредитно-финансовой организации мерах в сфере предотвращения легализации доходов полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения?

Да  Нет

6.27. Нанимает ли кредитно-финансовая организация сторонние организации для выполнения некоторых функций кредитно-финансовой организации.

Да  Нет

Если ответ в п. 6.27 «Да», то проводит ли кредитно-финансовая организация обучение данных организаций по вопросам предотвращения легализации доходов полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, которое включает вопросы:

- выявления и предоставления информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю, в уполномоченные государственные органы;

- типологий отмывания денег;

- организации системы внутреннего контроля по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

Да  Нет

**7. Документация.**

7.1. Укажите, пожалуйста, рейтинг Вашей кредитно-финансовой организации, присвоенный международным рейтинговым агентством и агентство, присвоившее рейтинг:\_\_\_

7.2. Наименование аудиторской организации:\_\_\_

7.3. Дата последней аудиторской проверки:\_\_\_

7.4. Копии последнего годового отчета и проаудированной финансовой отчетности прилагаются:.

Да  Нет

7.5. Были ли какие либо изменения в следующих документах кредитно-финансовой организации с момента последнего их представления в «Приорбанк» ОАО:

* Лицензии
* Карточка с образцами подписей

Да

Нет

#### Если да, надлежащим образом удостоверенные копии указанных документов прилагаются:

Да  Нет

|  |  |
| --- | --- |
| Дата заполнения: | Место заполнения (населенный пункт): |
| Структурное подразделение: | Работник: |

#### Нижеподписавшийся, основываясь на своих знаниях и представлениях, подтверждает, что вышеуказанные ответы на вопросы были даны с учетом существующих процедур внутреннего контроля данного Учреждения, а также полностью отражают используемые политики по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма, внутреннему контролю и финансовой деятельности.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность Подпись ФИО