Опубликован на (https://bnm.md)



07.03.2014

# Рекомендации по установлению трансграничных отношений в рамках законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, утвержденные ПАС НБМ №42 от 27.02.2014

*Опубликован в Monitorul Oficial al Republicii Moldova № 53-59/326 от 07.03.2014*

**Утвержден**
**Административным советом**
**Национального банка Молдовы**
**№.42 от 27.02.2014**

**Рекомендации**
**по установлению трансграничных отношений в рамках законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма**

## I. Общие положения

1. Рекомендации по установлению трансграничных отношений в рамках законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансирования терроризма (далее – Рекомендации) имеют целью предоставить банкам и другим поставщикам методологические руководства по применению законодательства в области предупреждения и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма в процессе заключения деловых отношений с зарубежным учреждением-корреспондентом.

2. Предметом Рекомендаций является:
a) описание рисков в рамках трансграничных отношений;
b) описание мер по знанию клиента – учреждения-респондента;
c) определение повышенных мер предосторожности, применяемых в рамках трансграничных отношений;
d) описание способов определения фиктивных банков и других юридических лиц, представляющих фиктивные платежные услуги;

3. Рекомендации разработаны с учетом 40 рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), документов Группы Wolfsberg относящихся к корреспондентским банковским отношениям, документов BASEL по знанию клиентов и других международных документов в данной области.

4. Данные Рекомендации не применяются в отношениях с центральными банками, центральными казначействами и денежными властями стран - членов ФАТФ или коммерческими банками регионального развития, такие как ЕБРР, МВФ, Всемирный банк и др., по крайней мере, в которой отношения с данными учреждениями предусматривают поставку услуг и продуктов, соответствующих их обязанностям и деятельности.

5. Использованные в данных Рекомендациях понятия и выражения имеют значения, предусмотренные Законом о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием

терроризма № 190-XVI от 26.07.2007, Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21.07.1995, Регламента о деятельности банков в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма № 172 от 04.08.2011, а также рекомендациями и руководствами в действующей области. Также в смысле данных Рекомендаций используются следующие определения:
**учреждение-респондент** – иностранный банк или другое иностранное финансовое учреждение, предоставляющие платежные услуги.
**трансграничные отношения (корреспондентные)** – поставку банком или другим поставщиком платежных услуг своих продуктов учреждению-респонденту путем открытия банковского/платежного счета или в его отсутствии и предоставление других смежных услуг для управления ликвидностью, предоставления по необходимости займов или осуществления других инвестиций, поставку наличных средств в иностранной валюте с регистрацией эквивалента на респондентских счетах, открытых в других учреждениях-респондентах, а также осуществление платежей от имени клиентов.
**поставщики платежных услуг** - юридические лица, в соответствии с Законом № 114 от 18.05.2012 о платежных услугах и электронных деньгах, которые имеют право предоставлять платежные услуги.

6. Соблюдение рекомендаций по определению трансграничных отношений облегчит опознание, оценку и отслеживание рисков и уязвимостей в отношении деятельности банков и других поставщиков платежных услуг в отношении учреждениями-респондентами.

## II. Риски в рамках трансграничных отношений

7. Трансграничные отношения, долгосрочно установленные между банками и другими поставщиками платежных услуг, создают высокоэффективный механизм, имеющий фундаментальное значение для мировой экономики. Данный механизм упрощает движение денег от одного лица или учреждения к другому, а также обеспечивает осуществление операций валютного обмена. Чтобы данная инфраструктура международных платежей продолжала эффективно действовать и в то же время происходила адекватная борьба с феноменом отмывания денег и финансирования терроризма, каждый вовлеченный банк или поставщик платежных услуг должен нести ответственность за осуществлению мер по знанию своих клиентов, а также отслеживать сделки в соответствии с применяемыми нормами, учитывая соответствующие международные стандарты.

8. Корреспондентские отношения представляют собой сделку большого объема, чувствительную во времени, которая предусматривает значительные денежные потоки через серию банков или других юридических лиц, поставляющие платежные услуги, не имеющие связи между собой и расположенные, обычно, в разных странах. В большинстве случаев, одна вовлеченная сторона не имеет целостное представление об общем коммерческом потоке. Одно учреждение обрабатывает сделки, инициируемые своим респондентом или в пользу незнакомой стороны, с которой не имеет прямых отношений и которые не являются его клиентами, и по которым не применило меры по знанию. Данные характеристики могут делать счета респондентов уязвимыми к потенциальным злоупотреблениям по отмыванию денег и финансированию терроризма и осложняют выявление и борьбу с незаконными действиями.

9. Каждое корреспондентское отношение должно быть пересмотрено в зависимости от показателей, а вовлеченные учреждения должны адекватно внедрять законодательство страны о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансирование терроризма. Пересмотр трансграничных отношений предполагает уделение особого внимания факторам, которые могут составить повышенный риск для отмывания денег и финансирования терроризма, индивидуально или смешанно. Такие факторы были установлены в международных стандартах и основной акцент был поставлен на двух категориях риска:
а) риск страны;

b) риск клиента.

10. Риск страны/территории должен оцениваться через призму соблюдения корреспондентских отношений для определения потенциального риска отмывания денег и финансирования терроризма по причине некоторых критериев, относящихся к государству/территории. Среди критериев, определяющих, если страна/территория представляет повышенный риск для отмывания денег и/или финансирования терроризма, являются:
a) санкции, запреты или другие ограничения, применяемые международными организациями в рамках законодательства о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;
b) высокий уровень преступности и коррупции;
c) отсутствие или наличие неадекватных правовых основ в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;
d) предоставление помощи террористической деятельности и террористическим организациям;
e) наличие страны в списке юрисдикций, не внедряющих международные стандарты прозрачности.

11. Банки или поставщики платежных услуг учитывает местонахождение учреждения-респондента, а также страну, где бенефициар учреждения-респондента имеет центральный офис. В определенных специфических обстоятельствах риск страны также может включать оценку основных географических рынков, покрытых учреждением-респондентом.

12. Риск клиента связан либо с организацией и структурой учреждения-респондента, либо с характером и целью его сделки. Факторы, которые могут составить повышенный риск для отмывания денег и финансирования терроризма появляются когда:
a) учреждение-респондент является резидентом оффшорной зоны/страны и/или проводит деятельность в оффшорной зоне/стране;
b) учреждение-респондент имеет владельца или контролируется политически уязвимыми лицами;
c) учреждение-респондент предоставляет услуги своим клиентам, характеризирующихся повышенным уровнем риска;
d) учреждение-респондент является небанковским финансовым учреждением, таким как учреждение по валютному обмену или организатором системы перевода денег;
e) учреждение-респондент осуществляют сделки с повышенным уровнем риска и подпадают под показатели и критерии подозрения;

13. Банки или другие поставщики платежных услуг используют вышеуказанные критерии для развития собственной модели риска, относящегося к идентификации учреждения-респондента для повышения мер по знанию, контролю и отслеживанию. Банки или другие поставщики платежных услуг должны документально оформить использованные методы и предпринятый контроль.

## III. Знание клиента

14. Знание клиента - учреждение-респондент предполагает применение банком процесса подхода к клиентам, основанного на риске для идентификации учреждения-респондента и потенциальных рисков, которые могут возникнуть в течении проведения деловых отношений. Основными показателями риска, которые нужно учитывать как в начале отношений, так и течении деловых отношений, для определения предпринятых стандартных или повышенных мер по знанию, являются:
a) местонахождение учреждения-респондента;
b) структура администрирования и собственности учреждения-респондента;
c) клиентская база и деятельность учреждения-респондента.

15. Страна осуществления деятельности учреждения-респондента, а также места нахождения его владельца могут представлять повышенный риск. Определенные страны признаны на международном уровне как юрисдикции, внедряющие неадекватные меры в области предупреждения и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма или располагают недостаточным надзором, или представляют высокий риск в связи с преступлениями, повышенной коррупцией или оказанной поддержкой деятельности по финансированию терроризма или террористических организаций. Одновременно, другие развитые страны располагают адекватными нормами в области, что ведет к снижению риска сделок. Таким образом, банки или поставщики платежных услуг предпримут меры для пересмотра и анализа информации по странам для уверенности, что данное учреждение-респондент не представляет повышенный риск в связи с данным показателем.

16. В той же мере повышенный риск представляет и расположение владельца, его организационно-правовая форма и прозрачность его правовая структура. А расположение и опыт менеджмента могут обусловить дополнительные заботы, в особенности, при вовлечении политически уязвимых лиц в менеджмент или в собственность учреждения-респондента.

17. Показателем, которым нельзя пренебрегать при определении риска учреждения-респондента, является вид его деятельности и вид рынков, в рамках которых оно функционирует. Вовлечение в определенные сегменты сделки, признанной на международном уровне уязвимой к риску отмывания денег, коррупции и финансирования терроризма, представляет новые тревоги. Таким образом, клиент - учреждение-респондент, значительная часть доходов которого происходят от клиентов с повышенным уровнем риска, также представляет повышенный риск.

18. Клиенты банка или другие поставщики платежных услуг – учреждения респонденты должны быть подвергнуты соответствующим мерам по знанию для обеспечения того, что банк будет адекватно развертывать деятельность, учитывая профиль риска клиента. При определении деловых отношений, для знания учреждения-респондента банк или другие поставщики платежных услуг могут использовать хотя бы «Анкету по знанию клиента – учреждения-респондента» (см. Приложение № 1 к Рекомендациям) и «Информацию и документы по знанию учреждения-респондента» (см. Приложение № 2 к Рекомендациям) или другие вопросники по своему усмотрению. Если учреждение-респондент действует в среде, находящейся под адекватным надзором и регулированием в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, банк или другой поставщик платежных услуг может основываться на публично доступную информацию, необходимую для знания своего клиента.

19. В процессе применения мер по знанию своего партнера, банка или другого поставщика платежных услуг, дополнительно учитываются следующие факторы риска:
a) предложенные услуги и продукты;
b) история и статус органа надзора и регламентирования, а при необходимости, рассматриваются доступные общественности материалы и информация для установления, если учреждение-респондент в прошлом было предметом незаконных или противоречивых действий ;
c) характер контроля области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, применяемого к учреждению-респонденту;
d) подтверждение факта, что бенефициар корреспондентских отношений не будут использовать услуги и продукты учреждения для вовлечения в деловые отношения с фиктивными банками или другими финансовыми учреждениями, поставляющих фиктивные платежные услуги.

## IV. Меры повышенной предосторожности

20. Установление корреспондентских отношений представляет повышенный уровень риска для каждого банка или другого поставщика платежных услуг и, следовательно, необходимо применение дополнительных мер по знанию партнеров. Исходя из видов представленных показателей риска, банк или другой поставщик платежных услуг при инициировании

отношений постоянно определяет, какие резонные меры следует предпринять по знанию учреждения-респондента и контролировать риск, которому подвергается.

21. Международные специализированные учреждения, такие как ФАТФ, Группа Wolfsberg, Базельский комитет по банковскому надзору и др., утверждением соответствующих документов и рекомендаций, перечислили ряд мер, которые могут быть применены банками, устанавливающими трансграничные отношения. Нижеуказанные меры важны и применяются к респондентам, представляющих повышенный риск по отмыванию денег и финансированию терроризма:
a) применение мер по знанию – накопление достаточной информации об учреждении-респонденте для понятия характера его деятельности и определения репутации и качества надзора из доступной публичной информации;
Данный факт предполагает анализ информации и публичных документов, в том числе информации, опубликованной средствами массовой информации, для определения, если в отношение учреждения-респондента было проведено расследование по факту отмывания денег или финансирования терроризма или были применены к нему какие-либо санкции. Собранная информация должна позволить банку или другому поставщику платежных услуг периодически проверять идентификацию владельца учреждения-респондента и органов их руководства, в том числе новые или неизвестные связи с политически уязвимыми лицами или физическими или юридическими лицами, к которым были применены санкции.
b) требование и пересмотр политик и практик учреждения-респондента – анализ программы в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, в том числе требований по знанию клиента;
Получение достаточной информации о программе учреждения-респондента в области для оценки, если использованные практики, связанные с предупреждением и борьбой с отмыванием денег являются подходящими и адекватными, и в соответствии с международными стандартами. Полезным инструментом в данном смысле является «Анкета по знанию клиента – учреждения-респондента», предусматривающая ответы на вопросы, предусмотренные в Приложении № 1 к Рекомендациям.
c) посещение или проведение бесед с выгодоприобретающими собственниками и/или члена руководства учреждения-респондента, по обстоятельствам;
d) вовлечение, основанное на риске, независимых органов контроля, таких как внутренний аудит, при анализе информации, относящейся к учреждению-респонденту как в момент утверждения или установления трансграничных отношений, так и для периодического пересмотра уже существующих отношений;
e) повышенный мониторинг осуществленных сделок посредством учреждения-респондента.

22. Банк или другой поставщик платежных услуг отслеживает свои сделки для облегчения идентификации необыкновенной или подозрительной деятельности и сделок, о чем сообщают в соответствии с действующим законодательством. Так как не во всех случаях необыкновенные сделки или необычные виды деятельности подозрительны, банк или другой поставщик платежных услуг должны внедрять адекватные процессы и системы для идентификации действительно подозрительных сделок и деятельности, используя в данном смысле знакомые типологии.

23. В рамках корреспондентских отношений объем и скорость сделок, их схожесть, совмещенная с отсутствием специфической или полной информации о корреспондентских клиентах или выгодоприобретающих собственниках сделки, осложняют мониторинг сделок учреждения по сравнению с другими сделками, предусматривающими прямые отношения с клиентами. Таким образом, для улучшения процесса постоянного отслеживания сделок через корреспондентские счета, широко используется правило, предполагающее установление стоимостных пределов для сделок, а обнаружение данных пределов ведет к тщательному рассмотрению цели и характера сделок, предлагая возможность идентификации потенциальных необыкновенных и подозрительных сделок.

**24. Результат мониторинга сделок наблюдается, когда банк или другой поставщик платежных услуг структурируют свою систему таким образом, чтобы учреждение-респондент, представляющее повышенный риск, было подвергнуто мониторингу в первую очередь в связи с соответствующей моделью предусмотренных правил и ограничений.**

**25. Первичная ответственность за меры по знанию утверждения клиентов и постоянного мониторинга корреспондентских отношений должна находиться под контролем четко идентифицированного подразделения или лица. Данный факт дает возможность определение некоторых параметров и правил по осуществленным сделкам, а также учреждает возможность некоторых ограничений на различные виды сделок и/или на суммы и объемы и/или вмешательство в сделки с определенными странами на определенный/неопределенный срок, с целью соответствия данной деятельности и законодательству.**

**26. Мониторинг сделок является сложным процессом, а использование показателей подозрения облегчают знание возможных подозрительных сделок. В данном смысле, наглядно для переводов на очень большие суммы и/или очень большие объемы/частота и/или всплеск деятельности на короткий срок времени, используются следующие показатели:**
**a) в сделки вовлечены страны с повышенным уровнем риска, уязвимые к отмыванию денег и финансированию терроризма;**
**b) в сделки вовлечены фиктивные банки или другие юридические лица, поставляющие фиктивные платежные услуги;**
**c) в сделки вовлечены фиктивные субъекты (юридические лица фантомы);**
**d) сделки часто включают суммы на много меньше собственных внутренних пределов мониторинга или установленных законодательством в области пределов;**
**e) сделки, включающие счета, оперирующие значительно вне пределов, основанные либо на собранную информацию на основе мер по знанию, либо от предыдущего поведения по намеченной деятельности;**
**f) сделки осуществляются через большинство разных стран или через большинство финансовых учреждений до или после вовлечения банка или поставщика платежных услуг, без очевидной цели, иной чем для сокрытия характера, источника, собственности или контроля денежных средств;**
**g) сделки имеют следующие характеристики или комбинированные характеристики, такие как повторные переводы от определенного поставщика к определенному бенефициару, и/или индивидуальные электронные переводы, осуществленные в короткий срок времени, такие как ежедневные переводы, дважды в день или в любой другой день.**

**27. Банки или другие поставщики платежных услуг продвигают в корреспондентских отношениях общую политику по поддержанию международной платежной системы и международной торговли без ущерба для коммерческого интереса клиента и учреждения-респондента. И все-таки, банки или другие поставщики платежных услуг предотвратят установление корреспондентских отношений, представляющие повышенный риск, такие как:**
**a) отношения с фиктивными банками или другими юридическими лицами, поставляющие фиктивные платежные услуги;**
**b) отношения с неавторизированными и нерегламентированными финансовыми учреждениями;**
**c) отношения с учреждениями-респондентами, которые на момент применения мер по знанию представляют значительные сомнения;**
**d) отношения с учреждениями-респондентами, которые не располагают мерами по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма или меры считаются неадекватными и/или недостаточными, что в конечном итоге не позволяют адекватному выполнению требований национального законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.**

## V. Определение фиктивного банка или юридических лиц,

**поставляющего фиктивные платежные услуги**

**28. Банк или юридические лица считаются фиктивным, если не имеет физического присутствия в стране, где зарегистрирован и лицензирован, не осуществляет реальное руководство и управление, не связан с регулируемой финансовой группой.**

**29. Управление такого банка или юридических лиц, поставляющего фиктивные платежные услуги, находится в стране, отличной от страны осуществления деятельности, нередко имея офисы в совместном обществе или частных резиденциях. Обычно, банк или юридические лица, поставляющие фиктивные платежные услуги, сохраняет связь лишь с одним частным агентом по регистрации юридических лиц, который не осведомлен об его ежедневной деятельности и операциях и поставляет, по требованию, лишь информацию об адресе регистрации банка или юридических лиц, поставляющего платежные услуги. Структуры с перечисленными особенностями обычно находятся в оффшорных зонах/странах.**

**30. Так как банк или юридические лица, поставляющие фиктивные платежные услуги, не связан с надзираемой финансовой группой, лицензирующий орган является единствен учреждением, ответственным за его надзор.**
**И все-таки, если управление учреждения находится в другой стране, надзиратель не имеет способность эффективно надзирать данное учреждение путем рассмотрения на местах или ведения бесед с руководством банка в соответствии с международными стандартами. Так, орган надзора не осведомлен о существовании такого учреждения и что оно действует в стране. Банки или другие юридические лица, поставляющие фиктивные платежные услуги, подходящие под данное описание, часто были вовлечены в незаконную деятельность или подозрительные финансовые операции.**
**В этом смысле банки или другие юридические лица, поставляющие фиктивные платежные услуги, создают серьезные барьеры при осуществлении адекватного надзора и не существуют специальные условия, которые можно бы было внедрить для достижения эффективного законного надзора.**

**31. Для адекватного знания учреждений-респондентов и определения банка или другого юридического лица, поставляющего фиктивные платежные услуги, для недопущения установления деловых отношений или осуществления сделок, банк или поставщик платежных услуг обращает внимание на следующие основные характеристики данных учреждений:**
**a) отсутствие деятельности по точному адресу;**
**b) осуществление деятельности / операций в другой стране, иной, чем страна лицензирования;**
**c) отсутствие обслуживающего персонала;**
**d) полное/частичное отсутствие бухгалтерского учета;**
**e) отсутствие надзора со стороны органов банковского надзора.**

## VI. Заключительные положения

**32. Банки и другие поставщики платежных услуг организуют деятельность в рамках трансграничных отношений таким образом, чтобы обеспечить адекватное внедрение нормативных актов в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. В то же время, используют систему мониторинга операций для обеспечения эффективного управления ресурсов банков и других поставщиков платежных услуг для рационального управления применяемых процессов в рамках деловых отношений с учреждениями-респондентами.**

**Приложение № 1 к Рекомендациям**

## Анкета по знанию клиента – учреждения-респондента

| | | |
|---|---|---|
| **I. Политики, процедуры и практики по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма** | | |
| Программа учреждения-респондента по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма утверждена членами совета учреждения или другого вышестоящего руководящего органа? | Да | Нет |
| Программа, утвержденная регламентарно, содержит требования по наличию в рамках учреждения-респондента ответственного лица в данной области, а также его ответственность по надзору и согласования мер по внедрению указанной программы? | Да | Нет |
| Программа, утвержденная регламентарно, содержит письменные требования, документирующие необходимые процессы для предупреждения, обнаружения и докладе подозрительных операций? | Да | Нет |
| Учреждение-респондент, дополнительно к контролю, осуществленному органами надзора и регламентирования, имеет внутреннюю функцию аудита или третье независимое лицо для систематической оценки политик, процедур и практик по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма? | Да | Нет |
| Политики учреждения-респондента содержат требования по запрету иметь счета или деловые отношения с банком или финансовым учреждением, поставляющим фиктивные платежные услуги? | Да | Нет |
| Учреждение-респондент имеет политик, регламентирующие отношения с уязвимыми политически лицами в соответствии с самыми лучшими практиками? | Да | Нет |
| Учреждение-респондент располагает адекватными процедурами по хранению записей и информации в соответствии с нормативными актами в области? | Да | Нет |
| Политики, процедуры и практики учреждения-респондента в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансирование терроризма применяются ко всем его филиалам и подразделениям, как в стране, так и за рубежом? | Да | Нет |
| **II.Оценка риска** | | |
| Учреждение-респондент практикует подход, основанный на риске своих клиентов и осуществленных ими операций? | Да | Нет |
| Учреждение-респондент располагает и применяет требования по мерам усиленной предосторожности к категориям клиентов и операций с повышенным уровнем риска, осуществленные посредством учреждения или которые представляют повышенные риски в связи с незаконной деятельностью? | Да | Нет |
| **III. Правила узнай своего клиента, общие и повышенные меры по знанию** | | |
| Учреждение-респондент располагает внедренной системой по знанию клиента, в том числе информацией об осуществленных операциях или открытых счетах и т.д.(такие как название, местонахождение, номер телефона, занятие, возраст/год рождения, идентификационный номер действительного удостоверения личности и название страны/государства, составлявшего удостоверение личности)? | Да | Нет |
| Учреждение-респондент имеет обязанность по сбору информации о характере деятельности своих клиентов? | Да | Нет |
| Учреждение-респондент применяет повышенные меры предосторожности к своим клиентам | Да | Нет |

| | | |
|---|---|---|
| **или их операциям, квалифицированные с повышенным уровнем риска?** | | |
| **Учреждение-респондент собирает информацию и оценивает своих трансграничных в соответствии с утвержденными политиками и практиками по предупреждению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма?** | **Да** | **Нет** |
| **Учреждение-респондент располагает процедурами по хранению данных для каждого своего клиента, регистрируя в этом смысле соответствующие идентификационные документы и собранную информацию в рамках процесса по знанию клиента при открытии счетов?** | **Да** | **Нет** |
| **Учреждение-респондент предпринимает меры для понятия обычных операций своих клиентов на основе оценки их рисков?** | **Да** | **Нет** |
| **IV. Отчетность операций, предупреждение и обнаружение подозрительных операций** | | |
| **Учреждение-респондент располагает политиками и процедурами по идентификации и отчетности операций, которые должны быть доведены до сведения компетентного органа?** | **Да** | **Нет** |
| **Учреждение-респондент располагает процедурами по идентификации структурированных операций, осуществленных во избежание требований по отчетности больших сумм наличными?** | **Да** | **Нет** |
| **Учреждение-респондент проверяет операции своих клиентов, которые представляют для учреждения повышенный риск (такие, как операции с лицами, субъектами или странами, которые квалифицированны к категории клиентов с повышенным уровнем риска)? Такие процедуры используются и до осуществления операции?** | **Да** | **Нет** |
| **Учреждение-респондент располагает политиками, которые обеспечивали бы, чтобы банки или другие юридические лица, поставляющие фиктивные платежные услуги, не используют свои счета, продукты и услуги для осуществления операций?** | **Да** | **Нет** |
| **Учреждение-респондент располагает политиками, которые обеспечивают осуществление корреспондентских отношений только с соответственно лицензированными учреждениями других стран?** | **Да** | **Нет** |
| **V. Мониторинг операций** | | |
| **Учреждение-респондент располагает программой мониторинга необычных или подозрительных действий?** | **Да** | **Нет** |
| **Программа мониторинга предусматривает требования по сбору обосновывающих документов при осуществлении операции?** | **Да** | **Нет** |
| **VI. Другая информация** | | |
| **Учреждения-респонденты проводит обучение в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма для соответствующего персонала, которое включает информацию по процедурам идентификации и отчетности сделок, необходимые компетентным органам, показателям и методам отмывания денег и финансирования терроризма посредством предложенных продуктов и услуг?** | **Да** | **Нет** |
| **Учреждение-респондент хранит записи обучающей сессии, включающей как информацию по присутствию персонала, как и использованным материалам ?** | **Да** | **Нет** |
| **Учреждение-респондент располагает политиками, предназначенными для сообщения персоналу новых регламентирований в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма?** | **Да** | **Нет** |
| **Учреждение-респондент заключает договора с третьей стороной для применения любых мер в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма?** | **Да** | **Нет** |
| **Если да, обучен персонал третьей стороны в данной области?** | **Да** | **Нет** |
| **В последние 3 года были применены санкции органами надзора или другими органами к учреждениям-респондентам в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и** | **Да** | **Нет** |

| | | |
|---|---|---|
| финансированием терроризма? | | |

**Приложение № 2 к Рекомендациям**
**по установлению трансграничных отношений в контексте законодательства**
**о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма**

**Информация и документы по знанию учреждения-респондента**

1. „Анкета по знанию клиента – учреждения-респондента” (смотри Приложение № 1 к Рекомендациям);
2. Получение последней копии политик и процедур по предупреждению и борьбе с с отмыванием денег и финансированием терроризма - если необходимо;
3. Краткие биографии членов совета и исполнительного органа учреждения-респондента, а также их образцы подписей;
4. Список владельцев, прямо владеющих правом голоса 10% и более от числа выпущенных ценных бумаг и список владельцев, которые косвенно владеют контролем или правом голоса 25% и более от числа выпущенных ценных бумаг;
5. Последний годовой финансовый отчет учреждения-респондента;
6. Копия лицензии учреждения-респондента и оттиск печати, по необходимости;
7. Копии учредительных документов, такие как устав учреждения, учредительный договор и свидетельство о регистрации;
8. Выписка из Государственного регистра о регистрации учреждения-респондента.

Смотрите также

Метки
Рекомендации [1]
отмывание денег [2]
финансирование терроризма [3]
респондент [4]
трансграничные отношения [5]
риски [6]
знание клиента [7]
42 [8]

---

**Источник УРЛ:**
https://bnm.md/ru/content/rekomendacii-po-ustanovleniyu-transgranichnyh-otnosheniy-v-ramkah-zakonodatelstva-o

**Ссылки по теме:**

[1] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Рекомендации [2] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=отмывание денег [3] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=финансирование терроризма [4] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=респондент [5] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=трансграничные отношения [6] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=риски [7] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=знание клиента [8] https://bnm.md/ru/search?hashtags[0]=42