

EAG

Отчет Взаимной оценки Республики Беларусь



2019

EAG

ЕВРАЗИЙСКАЯ ГРУППА
по противодействию легализации преступных доходов
и финансированию терроризма

EURASIAN GROUP
on combating money laundering
and financing of terrorism

СОДЕРЖАНИЕ

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ	3
Основные выводы	3
Риски и общая ситуация.....	4
Общий уровень эффективности и технического соответствия	5
Приоритетные меры.....	10
Рейтинги эффективности и технического соответствия.....	12
ОТЧЕТ ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКИ	14
Вводная часть	14
ГЛАВА 1. РИСКИ ОД/ФТ И КОНТЕКСТ.....	15
Общая информация.....	15
Риски ОД/ФТ и определение вопросов повышенного риска.....	15
Существенные факторы	18
Предпосылки и другие контекстуальные факторы.....	19
ГЛАВА 2. НАЦИОНАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ОБЛАСТИ ПОД/ФТ	31
Основные выводы и рекомендуемые меры	31
Непосредственный результат 1 (Риски, политика и взаимодействие).....	31
ГЛАВА 3. ПРАВОВАЯ СИСТЕМА И ВОПРОСЫ ОПЕРАТИВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	38
Основные выводы и рекомендуемые меры	38
Непосредственный результат 6 (Оперативная финансовая информация ОД/ФТ).....	40
Непосредственный результат 7 (Расследование и уголовное преследование за ОД)	54
Непосредственный результат 8 (Конфискация).....	66
ГЛАВА 4. ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЕ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОМУ	74
Основные выводы и рекомендуемые меры	74
Непосредственный результат 9 (Расследование и уголовное преследование за ФТ)	76
Непосредственный результат 10 (Предупредительные меры и финансовые санкции за ФТ)	84
Непосредственный результат 11 (Финансовые санкции за финансирование распространения ОМУ)	91
ГЛАВА 5. ПРЕВЕНТИВНЫЕ МЕРЫ.....	94
Основные выводы и рекомендуемые меры	94
Непосредственный результат 4 (Предупредительные меры)	96
ГЛАВА 6. НАДЗОР.....	117
Основные выводы и рекомендуемые меры	117
Непосредственный результат 3 (Надзор).....	118
ГЛАВА 7. ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ОБРАЗОВАНИЯ.....	153
Основные выводы и рекомендуемые меры	153
Непосредственный результат 5 (Юридические лица и образования).....	154
ГЛАВА 8. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО.....	160
Основные выводы и рекомендуемые меры	160
Непосредственный результат 2 (Международное сотрудничество).....	160
ТАБЛИЦА АББРЕВИАТУР И СОКРАЩЕНИЙ.....	176
ПРИЛОЖЕНИЕ О ТЕХНИЧЕСКОМ СООТВЕТСТВИИ	180
Рекомендация 1 – Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода.....	180
Рекомендация 2 – Национальное взаимодействие и координация	183
Рекомендация 3 – Преступление отмывания денег	186
Рекомендация 4 - Конфискация и обеспечительные меры	187
Рекомендация 5 - Преступление финансирования терроризма.....	190
Рекомендация 6 - Целевые финансовые санкции в отношении терроризма и финансирования терроризма.....	192
Рекомендация 7 – Целевые финансовые санкции в отношении распространения ОМУ	197

Рекомендация 8 – Некоммерческие организации	199
Рекомендация 9 – Законы о защите тайны кредитно-финансовых учреждений	203
Рекомендация 10 – Меры по надлежащей проверке клиентов	205
Рекомендация 11 – Хранение данных и документов.....	215
Рекомендация 12 – Политически значимые лица	216
Рекомендация 13 – Корреспондентские банковские отношения	218
Рекомендация 14 – Услуги по переводу денежных средств или ценностей	220
Рекомендация 15 – Новые технологии	220
Рекомендация 16 – Электронные денежные переводы	222
Рекомендация 17 – Возможность полагаться на третьи стороны	226
Рекомендация 18 – Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании	227
Рекомендация 19 – Страны повышенного риска	230
Рекомендация 20 – Направление отчетов о подозрительных операциях	232
Рекомендация 21 – Разглашение и конфиденциальность	232
Рекомендация 22 – УНФПП: меры по надлежащей проверке клиентов	233
Рекомендация 23 - УНФПП: другие меры.....	235
Рекомендация 24 - Прозрачность и бенефициарное владение юридическими лицами	236
Рекомендация 25 - Прозрачность и бенефициарное владение юридическими образованиями	242
Рекомендация 26 - Регулирование и надзор за кредитно-финансовыми учреждениями.....	244
Рекомендация 27 – Полномочия надзорных органов	248
Рекомендация 28 - Регулирование и надзор за УНФПП.....	250
Рекомендация 29 - Подразделение финансовой разведки	254
Рекомендация 30 - Обязанности правоохранительных и следственных органов.....	257
Рекомендация 31 - Полномочия правоохранительных и следственных органов	258
Рекомендация 32 – Курьеры по перевозке наличных денег	259
Рекомендация 33 - Статистика	261
Рекомендация 34 - Руководящие указания и обратная связь.....	262
Рекомендация 35 - Санкции	264
Рекомендация 36 – Международные правовые инструменты	266
Рекомендация 37 – Взаимная правовая помощь	267
Рекомендация 38 – Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация	269
Рекомендация 39 – Экстрадиция	271
Рекомендация 40 - Другие формы международного сотрудничества	272
Краткие итоги по техническому соответствию – Основные недостатки	280

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

Основные выводы

1. Представленный отчет является обобщением мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, и финансированию распространения оружия массового поражения, действующих в Республике Беларусь (далее - Беларусь) на момент проведения выездной миссии экспертов-оценщиков ЕАГ (11 – 21 марта 2019 года). В отчете анализируется система ПОД/ФТ Республики Беларусь на соответствие 40 Рекомендациям ФАТФ, а также анализируется ее эффективность. Также в отчете представлены рекомендации по укреплению существующего режима ПОД/ФТ.

1. В НОР-2018 г., не в полной мере использована всеобъемлющая качественная и количественная информация. Ряд выводов основан на экспертном мнении и анализе глобальных трендов, кроме того, в недостаточной мере уделено внимание анализу рисков, сопряженных с злоупотреблением юридическими лицами и НКО, а также трансграничным рискам.
2. Компетентные органы хорошо понимают актуальные угрозы ОД и ФТ, присущих стране. Межведомственное взаимодействие и координация по вопросам ПОД/ФТ осуществляется на должном уровне. Взаимодействие по вопросам ФРОМУ носит ограниченный характер.
3. Компетентные органы имеют всеобъемлющий доступ к финансовой оперативной информации, прежде всего операционному и стратегическому анализу ДФМ, в целях выявления, расследования и пресечения, а также уголовного преследования преступлений ОД/ФТ и предикатов. Компетентные органы во всех случаях проводят параллельные финансовые расследования.
4. Несмотря на то, что конфискация преступных доходов и средств совершения преступлений оценивается в числе первоочередных государственных задач, отсутствие надлежащей статистики не позволяет оценить эффективность применяемых мер.
5. Компетентные органы понимают риски ФТ, их работа в большей степени нацелена на предупреждении терроризма и экстремизма. Имеются правовые и институциональные основы для безотлагательного применения ЦФС в отношении лиц и организаций, причастных к деятельности, связанной с ФТ и ФРОМУ. Подотчетные субъекты надлежащим образом информируются о своих обязательствах в части осуществления мер по применению ЦФС.
6. Компетентные органы не осуществляют комплексный риск-ориентированный надзор за сектором НКО в целях ПФТ, а также практически отсутствует работа по повышению осведомленности сектора в части рисков их использования в целях ФТ, что свидетельствует об ограниченном понимании рисков ФТ указанным сектором.
7. ФУ и УНФПП хорошо понимают свои риски ОД/ФТ и принимают адекватные меры по их управлению принимая во внимание секторальную специфику. Наиболее глубокое понимание рисков и обязанностей продемонстрировали банки,

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

регистраторы недвижимости и организаторы азартных игр. ФУ продемонстрировали эффективное применения мер НПК и процедур усиленного мониторинга, сектор УНФПП продемонстрировал ограниченное применение указанных мер, которое, тем не менее, коррелирует со спецификой деятельности. Все представители частного сектора продемонстрировали понимание и исполнение требований по направлению спецформуляров, однако существуют недостатки, связанные с неоптимальными пороговыми значениями и несоответствием количества направляемых спецформуляров выявленным рискам в секторе УНФПП.

8. Надзорные органы хорошо понимают риски ОД/ФТ в соответствующих секторах. Надзор по ПОД/ФТ до 2018 года осуществлялся без исключения в полном объеме в рамках общего надзора. За исключением НБРБ, РОП основывался на показателях финансово-экономической деятельности. Надзорные органы применяют на практике различные санкционные механизмы за нарушения требований по ПОД/ФТ, однако не всегда они способствуют улучшению ситуации в поднадзорных секторах. Ведется активное взаимодействие с частным сектором (ФУ и УНФПП) в контексте содействия в понимании рисков ОД/ФТ и повышения общей осведомленности у поднадзорных субъектов с использованием широкого спектра механизмов.
9. В Республике Беларусь все виды юридических лиц, подлежат обязательной регистрации и включению в Единый государственный регистр. Базовая информация о юридических лицах является общедоступной. Имеются механизмы получения доступа к информации о бенефициарной собственности. Правоохранительные и иные компетентные органы в целом имеют общее представление о концепции бенефициарного собственника юридического лица. Республика Беларусь не провела всеобъемлющую оценку и анализ уязвимости юридических лиц к ОД/ФТ, а также степени, с которой используются или могут использоваться юридические лица, создаваемые в стране, в целях ОД/ФТ.
10. Компетентные органы предпринимают значительные усилия для выявления и расследования предикатных преступлений, в том числе путем осуществления ВПП, что также соответствует контексту страны. У ДФМ налажен эффективный обмен с подразделениями финансовых разведок иностранных государств, что активно используется иными компетентными органами в рамках выявления и расследования преступлений, а также получения иной финансовой оперативной информации и бенефициарной собственности. Однако, отсутствие детальной статистики не позволяет в полной мере определить эффективность принимаемых мер.

Риски и общая ситуация

2. НОР-2018 выявил основные («высокие») риски, в рамках которых может быть получен преступный доход: налоговые преступления, преступления коррупционной направленности, лжепредпринимательство, НОН (незаконный оборот наркотиков) и информационные технологии.
3. При этом компетентным органам необходимо провести всеобъемлющий анализ угроз, связанных с НОН, а также анализ уязвимостей частного сектора к рискам, связанным с информационными технологиями. В текущей редакции НОР данные риски выявлены

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

основываясь на мнении экспертного сообщества и анализе общемировых трендов, а не конкретной фактической информации.

4. Кроме того, в НОР в недостаточной мере уделено внимание анализу рисков, сопряженных с злоупотреблением юридическими лицами и НКО в целях ОД/ФТ, а также всеобъемлющему анализу трансграничных рисков.

5. Компетентные органы имеют хорошее представление о рисках ФТ и разделяют вывод НОР о их низком уровне. Это подтверждено следующими факторами: на территории Республики Беларусь деятельность международных террористических организаций, их ячеек, членов, а также аффилированных с ними лиц не зафиксирована; фактов пребывания на территории Республики Беларусь лиц и организаций, включенных в санкционный список ООН, не выявлено; решениями судов Республики Беларусь локальные организации террористическими не признавались; граждан Республики Беларусь, принимающих участие в конфликтах в качестве ИБТ не выявлено.

Общий уровень эффективности и технического соответствия

6. Республика Беларусь соответствует или в значительной степени соответствует большинству рекомендаций ФАТФ. Преступления ОД и ФТ криминализованы надлежащим образом, законодательно установлен режим конфискации и механизмы замораживания активов, связанных с ФТ и ФРОМП. Установлены полномочия в сфере ПОД/ФТ правоохранительных, надзорных и иных компетентных органов. Реализуются механизмы взаимодействия и координации на национальном и международном уровнях. Законодательно закреплены меры по применению НПК, хранению данных и направлению СПО подотчетными организациями.

7. Республика Беларусь достигает значительного уровня эффективности в оценке рисков ОД/ФТ и внутренней координации, в областях, связанных с осуществлением международного сотрудничества; с использованием оперативной финансовой информации в целях выявления, расследования, пресечения, а также уголовного преследования преступлений ОД/ФТ и предикатов; с противодействием терроризму и его финансированию, система противодействия которому нацелена на превенции таких преступлений; с применением целевых финансовых санкций для противодействия ФРОМП. Умеренный уровень эффективности продемонстрирован в части надзорных мер за деятельностью ФУ и УНФПП; в осуществлении ФУ и УНФПП превентивных мер; в расследовании преступлений, связанных с ОД и конфискации преступных доходов и имущества. Низкая эффективность продемонстрирована в части предотвращения злоупотребления юридическими лицами. В целом, Республике Беларусь необходимо улучшить сбор и ведение всеобъемлющей статистики по ОД/ФТ в целях лучшей демонстрации эффективности предпринятых действий и достигнутых результатов, а также актуализации рисков ОД/ФТ.

Оценка рисков, национальная политика и взаимодействие (Глава 2 – НР.1, Р.1, Р.2, Р.33)

8. Республика Беларусь утвердила национальную оценку рисков (НОР) в 2018 г. В работе приняли участие все компетентные органы, занимающиеся выработкой политики и оперативной деятельностью в области ПОД/ФТ, а также представители частного сектора.

9. В целом компетентные органы продемонстрировали хорошее понимание рисков ОД/ФТ. В то же время имеются области, которым мало уделяется внимания, в частности анализу злоупотребления юридическими лицами и НКО, а также трансграничным рискам.

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

10. В целях минимизации выявленных рисков разработан и утвержден План мероприятий по снижению выявленных рисков ОД/ФТ на 2018-2020 гг., определяющий 4 стратегических направления, требующих реализации в системе ПОД/ФТ в целях минимизации рисков ОД/ФТ, совершенствование институциональной среды, совершенствование нормативно-правового регулирования, совершенствование деятельности национальной системы ПОД/ФТ и укрепление кадрового и технического потенциала.

11. Межведомственное взаимодействие и координация в Республике Беларусь осуществляются на достаточно хорошем уровне. Созданы необходимые механизмы и правовая база для взаимодействия и обмена информацией по вопросам ПОД/ФТ. Однако, взаимодействие по вопросам ФРОМУ носит ограниченный характер.

12. В Республике Беларусь имеются эффективные механизмы для обеспечения информирования ФУ и УНФПП о рисках ОД/ФТ.

Финансовая разведка, Отмывание денег и Конфискация (Глава 3 – НР.6-8, Р.3, Р.4, Р.29-32)

13. Правоохранительные органы Республики Беларусь и ДФМ имеют широкий доступ к различным источникам информации, в том числе содержащим оперативные финансовые данные, которые они активно используют для выполнения своих обязанностей.

14. Результаты операционного и стратегического анализа ДФМ используется всеми правоохранительными органами при проведении расследований по уголовным делам и выявлении лиц, совершающих предикатные преступления и их причастности к ОД. В основном запрашивается информация по налоговым преступлениям и коррупции. При расследовании случаев подозрения, также имеет место высокая степень использования данных ДФМ.

15. ДФМ является центральным органом по получению информации о подозрительных операциях (сделках) и об операциях (сделках), подлежащих обязательному контролю. Ресурсное обеспечение позволяет в полном объеме решать вопросы, стоящие перед ДФМ, что положительно влияет на оперативность сбора, обработки и передачи оперативных данных правоохранительным органам.

16. Правоохранительные органы активно используют возможности ДФМ при осуществлении международного обмена, отмечая, что данный способ позволяет осуществлять взаимодействие на более оперативном уровне.

17. В Республике Беларусь имеется достаточная нормативная база и система государственных органов для выявления и расследования ОД. При этом имеются редкие факты судебного преследования по ОД, в том числе по фактам совершения предикатного преступления за рубежом, отмывания третьими лицами, а также ОД как самостоятельного преступления.

18. Правоохранительные органы Республики Беларусь во всех случаях проводят параллельные финансовые расследования в рамках доследственной проверки и при расследовании предикатных преступлений. При проведении данных расследований также активно используется оперативная финансовая информация ДФМ.

19. Правоохранительные органы проводят комплексные расследования предикатных преступлений, имеют возможность мобилизовать совместные следственные группы и использовать передовые следственные инструменты. Оперативные сотрудники органов обладают соответствующими навыками и опытом.

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

20. Основной фокус властей, в соответствии с государственной политикой, сконцентрирован на профилактике и пресечении предикатных преступлений, конфискации преступных доходов и возмещении их в бюджет государства, что приводит к ограниченному количеству приговоров по ОД.

21. В Республике Беларусь предусмотрено назначение специальной конфискации, предполагающей принудительное изъятие в собственность государства орудий и средств преступления, принадлежащих осужденному, вещей, изъятых из оборота, имущества, приобретенного преступным путем и дохода, полученного от использования этого имущества, предметов, связанных с преступлением и не подлежащих возврату потерпевшему или иному лицу, транспортных средств, которыми управляло лицо, совершившее преступление. Такая процедура применяется достаточно широко. Также в Республике действует механизм, позволяющий реализовать комплекс обеспечительных мер, направленный на минимизацию негативного ущерба от налоговых преступлений.

Финансирование терроризма и Финансирование распространения ОМУ (Глава 4 – НР.9-11, Р.5-8)

22. Республикой Беларусь была продемонстрирована достаточно эффективная практика борьбы с преступлениями террористической направленности, а также возможными случаями финансирования терроризма.

23. Компетентные органы на постоянной основе проводят работу по выявлению лиц, причастных к террористической деятельности на основании различных источников информации и осуществляют мониторинг лиц, по которым имеются сведения об их причастности к террористической деятельности.

24. Компетентные органы Республики Беларусь продемонстрировали надлежащее понимание рисков ФТ, нацеленное в большей степени на предупреждение терроризма и экстремизма.

25. Так, одним из положительных результатов такой работы, стал тот факт, что страна более не рассматривается в качестве транзитного направления ИБТ. Кроме того, в Республике Беларусь не зарегистрировано случаев террористических атак, а также пребывание лиц, финансирующих терроризм.

26. В Республики Беларусь имеются правовые и институциональные основы для безотлагательного применения ЦФС в отношении ФТ и ФРОМП.

27. Подотчётные субъекты в целом понимают свои обязательства в части осуществления мер по применению ЦФС.

28. В Республике Беларусь приняты некоторые меры по определению видов НКО, в отношении которых имеются риски их возможного использования в целях ФТ, в то же время фактов использования НКО в целях ФТ не выявлено. При этом, компетентные органы не осуществляют комплексный риск-ориентированный надзор за сектором НКО в целях ПФТ, а также практически отсутствует работа по повышению осведомленности сектора в части рисков их использования в целях ФТ, что свидетельствует об ограниченном понимании рисков ФТ указанным сектором.

29. В Республике Беларусь действует единая правовая база и установлен единый компетентный орган реагирования по вопросам противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ) и финансированию терроризма.

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

30. В Республике Беларусь существует система лицензирования экспорта и импорта, а также образована и действует Межведомственная комиссия по военно-техническому сотрудничеству и экспортному контролю в рамках Совета безопасности страны.

Превентивные меры (Глава 5 – НР.4, Р.9-23)

31. Финансовые учреждения и УНФПП понимают свои обязанности по ПОД/ФТ. Наиболее полное понимание таких обязанностей среди ФУ продемонстрировали банки, а среди УНФПП - регистраторы недвижимости и организаторы азартных игр. Подотчетные субъекты принимают меры по снижению рисков ОД/ФТ на основе применения расширенных мер НПК и мониторинга операций.

32. Представление о рисках ОД/ФТ, основанное на собственном понимании, выводах НОР и проведенных обучающих мероприятиях компетентных органов, продемонстрировали все ФУ и УНФПП.

33. Практически все ФУ и УНФПП продемонстрировали хорошее понимание процедур НПК и хранения данных и их применение в своей практической деятельности, с учетом секторальных особенностей.

34. Все поднадзорные субъекты понимают и применяют на практике расширенные меры НПК в установленных ФАТФ случаях. Выявление бенефициарных собственников клиентов в рамках НПК осуществляется ФУ и УНФПП с использованием сведений, предоставляемых самим клиентом, а также путем изучения его деловых связей посредством разнообразных иных источников. Однако, в связи с секторальными особенностями не все УНФПП располагают достаточными ресурсами для надлежащего выявления ПДЛ и бенефициарной собственности.

35. Целевые финансовые санкции применяются всеми ФУ и УНФПП. В банковском секторе имеются факты замораживания по причине «ложного срабатывания», связанного с частичным совпадением данных клиентов с перечнями. Все подотчетные субъекты понимают свои обязательства в части осуществления мер по применению ЦФС.

36. Обязанность по направлению специальных формуляров по критериям подозрительности активно исполняется всеми поднадзорными субъектами. Специальные формуляры направляются по критериям, установленным законодательно и в соответствии с собственными разработками, согласованными с надзорными органами.

Надзор (Глава 6 – НР.3, Р.26-28, Р.34-35)

37. Надзор за деятельностью финансовых учреждений и УНФПП в Республике Беларусь установлен. Требования по лицензированию для ФУ в целом препятствуют лицам, имеющим судимость осуществлять управляющие функции и быть бенефициарным владельцем. Однако (для ФУ за исключением Банков) данный подход не в полной мере может считаться защитой от проникновения преступников и их аффилированных лиц в руководящий состав или в бенефициарное владение. Для УНФПП при лицензировании отсутствуют требования по проверке аффилированных лиц, а также эффективные механизмы определения бенефициарных владельцев.

38. Надзорные органы, продемонстрировали хорошее понимание рисков ОД/ФТ в поднадзорных секторах. Во всех секторах была проведена работа по оценке рисков ОД/ФТ, в

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

том числе на уровне отдельных субъектов, которая легла в основу НОР. Наиболее комплексное понимание секторальных рисков продемонстрировал Нацбанк.

39. В стране законодательно закреплен и применяется риск-ориентированный надзор, однако специализированные критерии, учитывающие факторы рисков ПОД/ФТ разработаны только НБРБ. Риск-ориентированный надзор в сфере ПОД/ФТ осуществляется всеми надзорными органами, однако, эффективность последних законодательных изменений не может быть оценена ввиду их недавней имплементации.

40. Различные виды санкций и корректирующих мер за нарушения требований по ПОД/ФТ активно применяются в отношении ФУ и большинства УНФПП. В то же время, применяемые санкции не в полной мере являются соразмерными и сдерживающими, о чем свидетельствует статистика выявленных нарушений.

41. Надзорные органы активно взаимодействуют с частным сектором в контексте содействия в понимании рисков ОД/ФТ и повышения общей осведомленности у поднадзорных субъектов посредством информационных писем, семинаров и специализированных тренингов по различным вопросам в сфере ПОД/ФТ.

Прозрачность юридических лиц и образований (Глава 7 – НР.5, Р.24-25)

42. В Республике Беларусь все виды юридических лиц, создаваемых на территории государства, подлежат обязательной регистрации и включению в Единый государственный регистр. Базовая информация о юридических лицах является общедоступной, хотя для физических и юридических лиц предоставляется на платной основе в форме выписки. Компетентные органы имеют прямой бесплатный доступ к ЕГР.

43. В Республике Беларусь имеются механизмы получения доступа к информации о бенефициарной собственности. Правоохранительные органы при выявлении бенефициарных собственников полагаются на действующую систему НПК, а также используют возможности ДФМ. При этом, правоохранительные и иные компетентные органы в целом имеют общее представление о концепции бенефициарного собственника юридического лица, что приводит к тому, что чаще всего бенефициарным собственником признается учредитель.

44. Республика Беларусь не провела всеобъемлющую оценку и анализ уязвимости юридических лиц к ОД/ФТ, а также степени, с которой используются или могут использоваться юридические лица, создаваемые в стране, в целях ОД/ФТ.

45. Юридические образования в контексте Рекомендаций ФАТФ в Республике Беларусь создаваться не могут, вместе с тем иностранные трасты могут являться клиентами ФУ и УНФПП. К ним применяются все требования в соответствии с Рекомендациями ФАТФ.

46. В стране существует ряд санкций за нарушение требований законодательства, касающихся прозрачности юридических лиц. Однако всеобъемлющая статистика и данные не были продемонстрированы для полной оценки эффективности и их сдерживающего эффекта.

Международное взаимодействие (Глава 8 – НР.2, Р.36-40)

47. Республикой Беларусь приняты достаточные нормативные и регулятивные механизмы для реализации ВПП, в том числе по вопросам экстрадиции, а также иных форм международного сотрудничества.

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

48. Власти страны предпринимают значительные усилия для выявления и расследования предикатных преступлений, в том числе путем направления запросов о ВПП. Однако, в отсутствие детальной статистики не представляется возможным сделать вывод о степени соответствия международного взаимодействия, в том числе по вопросам ВПП, выявленным рискам ОД.

49. Правовая помощь по уголовным делам о финансировании терроризма не запрашивалась, что соответствует страновым рискам. Взаимодействие по ФТ в рамках иных форм международного сотрудничества ведется на достаточном уровне и также соответствует контексту страны.

50. ДФМ активно пользуется своими полномочиями по международному сотрудничеству с целью сбора необходимой оперативной информации для составления возможно полной картины выявленных подозрительных транзакций. Обмен информацией ведется как по преступлениям, связанным с ОД/ФТ, так и по предикатным преступлениям.

51. Надзорные и иные компетентные органы, в рамках международного взаимодействия, предоставляют базовую информацию о бенефициарном собственнике юридических лиц, однако такой информационный обмен носит ограниченный характер.

Приоритетные меры

Республике Беларусь рекомендуется:

1. Разработать механизмы обеспечивающие эффективный сбор всеобъемлющих статистических данных в сфере ОД/ФТ, в целях обеспечения сквозного учета от стадии выявления признаков подозрительности до вынесения приговоров.
2. Продолжить работу по совершенствованию применяемой к оценке рисков Методологии и, опираясь на фактические качественные и количественные данные, актуализировать риски и меры по их минимизации.
3. Провести комплексную оценку уязвимости юридических лиц к ОД/ФТ, а также разработать комплекс мер, направленных на повышение осведомленности и уровня понимания компетентных органов и частного сектора о концепции бенефициарной собственности.
4. Проанализировать имеющиеся результаты расследований предикатных преступлений в целях более эффективного использования ресурсов, а также придания большего внимания выявлению потенциальных случаев ОД в соответствии со страновыми рисками.
5. Компетентным органам следует использовать потенциал международного сотрудничества в рамках расследования случаев ОД/ФТ и фокусировать усилия на возврате активов из-за рубежа в рамках ВПП, а также вести надлежащий статистический учет.
6. Компетентным органам следует провести всеобъемлющий анализ сектора НКО в контексте использования для целей финансирования терроризма и разработать механизмы применения риск-ориентированного надзора к сектору.

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

7. Надзорным органам следует продолжить работу по внедрению риск ориентированного надзора, а также предпринимать шаги для приведения в соответствие надзорных мер актуальным рискам ОД/ФТ.

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

Рейтинги эффективности и технического соответствия

Рейтинги эффективности

НР.1 Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода	НР.2 Международное сотрудничество	НР.3 Надзор	НР.4 Превентивные меры	НР.5 Юридические лица и образования	НР.6 Финансовая разведка
Значительный	Значительный	Умеренный	Умеренный	Низкий	Значительный
НР.7 Расследование и судебное преследование за ОД	НР.8 Конфискация	НР.9 Расследование и судебное преследование за ФТ	НР.10 Предупредительные меры и финансовые санкции за ФТ	НР.11 Финансовые санкции за ФРОМУ	
Умеренный	Умеренный	Значительный	Умеренный	Значительный	

Рейтинги технического соответствия

Национальная политика и взаимодействие в области ПОД/ФТ

Р.1	Р.2
ЗС	ЗС

Отмывание денег и конфискация

Р.3	Р.4
С	С

Финансирование терроризма и финансирование распространения ОМУ

Р.5	Р.6	Р.7	Р.8
С	ЗС	ЗС	ЧС

Превентивные меры

ИСПОЛНИТЕЛЬНОЕ РЕЗЮМЕ

P.9	P.10	P.11	P.12	P.13	P.14
С	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	С
P.15	P.16	P.17	P.18	P.19	P.20
ЧС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	С
P.21	P.22	P.23			
С	ЗС	ЗС			

Прозрачность и бенефициарная собственность юридических лиц и образований

P.24	P.25
ЗС	ЗС

Полномочия и ответственность компетентных органов и иные институциональные меры

P.26	P.27	P.28	P.29	P.30	P.31
ЗС	ЗС	ЧС	С	С	С
P.32	P.33	P.34	P.35		
ЗС	ЗС	С	ЗС		

Международное взаимодействие

P.36	P.37	P.38	P.39	P.40
С	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС

ОТЧЕТ ВЗАИМНОЙ ОЦЕНКИ

Вводная часть

52. В данном отчёте представлен обзор действующих мер по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма в Республике Беларусь по состоянию на момент проведения выездной миссии. В отчете содержится анализ уровня соответствия 40 Рекомендациям ФАТФ и уровня эффективности национальной системы ПОД/ФТ Республики Беларусь, а также даны рекомендации относительно путей и способов укрепления этой системы.

53. Оценка соответствия системы ПОД/ФТ проводилась на основе Рекомендаций ФАТФ 2012 года и Методологии 2013 года. А также на основании информации, которая была предоставлена Республикой Беларусь в ответах на вопросники о техническом соответствии и об эффективности и информации, полученной в ходе выездной миссии, которая состоялась в период с 11 по 21 марта 2019 года.

54. Представленная взаимная оценка 2-го раунда ЕАГ была проведена командой экспертов-оценщиков:

- Бахарева Татьяна (Российская Федерация);
- Абасов Азиз (Республика Узбекистан);
- Бейшеев Эрмек (Кыргызская Республика);
- Шин Александр (Кыргызская Республика);
- Шарипов Мирзошариф (Республика Таджикистан);
- Кудряшова Дарья (Российская Федерация);
- Бобрышев Никита (Секретариат ЕАГ);
- Турдукулов Айбек (Секретариат ЕАГ).

55. Экспертами-аналитиками представленного отчета выступили представители государств-членов ЕАГ: Республика Казахстан и Республика Узбекистан.

56. Предыдущая взаимная оценка Республики Беларусь была проведена в 2008 году в соответствии с Методологией ФАТФ 2004 года. Отчет Республики Беларусь в рамках первого раунда взаимных оценок ЕАГ был утвержден на 9-ом Пленарном заседании ЕАГ в декабре 2008 года. Отчет является публичным документом доступен на веб-сайте ЕАГ.

57. По итогам первого отчета Взаимной оценки, Республика Беларусь была помещена на процедуру стандартного мониторинга ЕАГ.

58. В ноябре 2016 года на 25-ом Пленарном заседании ЕАГ Беларусь представила 7-ой детальный отчет о прогрессе (отчет) в рамках снятия с процедур мониторинга ЕАГ. По итогам обсуждения, Беларусь продемонстрировала исправление недостатков по базовым и ключевым рекомендациям. Уровень технического соответствия по данным рекомендациям был приравнен уровню «значительное соответствие» (ЗС). 7-ой отчет о прогрессе доступен на веб-сайте ЕАГ.

ГЛАВА 1. РИСКИ ОД/ФТ И КОНТЕКСТ

Общая информация

59. Республика Беларусь расположена в восточной части Европы. Беларусь имеет общую границу с Польшей, странами Балтии, Россией и Украиной.

60. Протяженность территории республики с севера на юг – 560 км, с запада на восток – 650 километров. Общая протяженность Государственной границы составляет 3617 километров, в том числе с Евросоюзом – 1250 километров. Республика Беларусь граничит на северо-западе с Литвой, на севере – с Латвией и Россией, на северо-востоке и востоке – с Россией, на юге – с Украиной, на западе – с Польшей.

61. Республика Беларусь – унитарное демократическое социальное правовое государство. Действует Конституция Республики Беларусь 1994 года с изменениями и дополнениями, принятыми на республиканских референдумах 24 ноября 1996 года и 17 октября 2004 года.

62. Глава государства – Президент Республики Беларусь. Представительным и законодательным органом является парламент – Национальное собрание Республики Беларусь, состоящее из двух палат – Палаты представителей (110 депутатов) и Совета Республики (64 члена). Исполнительная власть – Совет Министров Республики Беларусь во главе с Премьер-министром.

63. Государственная власть в Республике Беларусь осуществляется на основе разделения ее на законодательную, исполнительную и судебную. Государственные органы в пределах своих полномочий самостоятельны: они взаимодействуют между собой, сдерживают и уравновешивают друг друга.

64. Республика Беларусь – член-основатель ООН и СНГ, Организации Договора о Коллективной Безопасности (ОДКБ), Евразийского Экономического Сообщества (ЕврАзЭС), а также член других международных организации. В 2004 году Беларусь стала одним из государств – учредителей Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ), в 2012 году – Совета руководителей подразделений финансовой разведки Содружества Независимых Государств (СРПФР).

Риски ОД/ФТ и определение вопросов повышенного риска

Обзор рисков ОД/ФТ

65. Согласно сведениям¹ Национального статистического комитета Республики Беларусь общий уровень преступности в Республике Беларусь имеет постоянную наклонную в сторону снижения. В 2018 году было зарегистрировано 83 813 преступлений, 36% из которых связаны с кражами, 6% – с наркотиками, 5% – с мошенничеством и 5% – с хулиганством и другими преступлениями в меньшем процентном соотношении. При этом падение уровня преступности прослеживается по всем категориям преступлений, и по количеству выявленных лиц, совершивших преступления, что соответствует общему тренду.

66. Анализ, представленный в НОР, выявил основные («высокие») угрозы, в рамках которых может быть получен преступный доход: налоговые преступления, преступления коррупционной направленности, лжепредпринимательство, НОН (незаконный оборот наркотиков) и информационные технологии.

¹ <http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/solialnaya-sfera/pravonarusheniya/>

67. Например, в 2017 году наибольший материальный ущерб причинен следующими преступлениями: уклонение от уплаты сумм налогов, сборов – 89 млн. руб., злоупотребление властью или служебными полномочиями – 56,1 млн. руб., мошенничество – 29,7 млн. руб., превышение власти или служебных полномочий – 20,2 млн. руб.

68. Анализ угроз ОД/ФТ, проведенный Республикой Беларусь, показал, что преступные доходы, полученные в Республике Беларусь, как правило, легализуются путем приобретения и использования в предпринимательской деятельности автомобилей и недвижимости, вложения денежных средств в деятельность подконтрольных субъектов хозяйствования. К национальным особенностям следует отнести тот факт, что значительная часть преступных доходов не легализуется, а хранится в наличной форме.

69. Беларусь также является одной из транзитных стран для импорта/экспорта товаров из/в Европу и Россию, что подтверждается сведениями² о внешней торговле с наибольшим количеством товарооборота с Россией, Украиной, Китаем, а также государств центральной части Европы и Прибалтики. К системным факторам, влияющим на степень угроз ОД/ФТ в Республике Беларусь, отнесены географическое положение Республики Беларусь и упрощенный контроль на границе Республики Беларусь с Российской Федерацией. Данные факторы отмечены при совершении преступлений, связанных с незаконной миграцией, торговлей людьми, а также незаконным оборотом наркотических средств.

70. В отношении угроз и рисков финансирования терроризма – на страновом уровне риск ФТ определен как низкий. На территории Республики Беларусь деятельность международных террористических организаций, их ячеек, членов, а также аффилированных с ними лиц не зафиксирована; фактов пребывания на территории Республики Беларусь лиц и организаций, включенных в санкционный список ООН, не выявлено; решениями судов Республики Беларусь локальные организации террористическими не признавались; граждан Республики Беларусь, принимающих участие в конфликтах в качестве ИБТ не выявлено.

71. Кроме того, основной фокус компетентных органов сосредоточен на предупреждении преступлений, связанных с финансированием терроризма, а также пресечении потенциальных угроз в сфере терроризма, радикализации и экстремизма.

72. В отношении НКО отсутствовали факты их использования для целей ФТ. К факторам, понижающим риски в секторе НКО, следует отнести контроль за поступлением и целевым использованием безвозмездной помощи (денежных средств и имущества) на законодательном уровне как внутри страны, так и из-за рубежа.

73. По итогам НОР банковский сектор был оценен как сектор с высокой угрозой, но низкой уязвимостью, что в конечном итоге привело к умеренному риску банков с точки зрения ОД/ФТ. Лизинговые, форекс компании, микрофинансовые компании имеют низкий риск несмотря на то, что понимание своих рисков ОД/ФТ среди данных ФУ неоднородно. Отсутствовали факты их использования для целей ОД/ФТ, кроме того, за всеми указанными субъектами осуществляется надзор в сфере ПОД/ФТ. Представителям рынка ценных бумаг (небанковские организации) был присвоен средний уровень риска, так как в прошлом были факты использования сектора для целей ОД, однако размер указанного сектора невелик. Страховые организации и представители сектора почтовых переводов получили низкий уровень риска по итогам НОР по аналогичным причинам.

74. В секторе УНФПП уязвимость казино была оценена как низкая, ввиду наличия только одного факта использования для целей ОД, однако с учетом потенциальных угроз итоговый

² <http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/realny-sector-ekonomiki/vneshnyaya-torgovlya/operativnyye-dannye/>

уровень риска был оценен как умеренный. Аналогичные оценки были даны регистраторам недвижимости, представителям сектора драгоценных металлов и нотариусов – низкая уязвимость, средний уровень угроз, что привело к умеренному риску ОД/ФТ. По остальным категориям УНФПП риски ОД/ФТ были оценены как низкие.

Национальная оценка рисков

75. В соответствии с решением Президиума Совета Министров Республики Беларусь от 27 февраля 2018 г. в 2018 году в Республике Беларусь проведена первая национальная оценка рисков ОД/ФТ (далее – НОР).

76. Деятельность по проведению НОР координировала межведомственная комиссия при Совете Министров Республики Беларусь, созданная распоряжением Премьер-министра Республики Беларусь. В состав межведомственной комиссии, созданной для проведения НОР, вошли заместители руководителей Комитета государственного контроля, Генеральной прокуратуры, Верховного Суда, Следственного комитета, Комитета государственной безопасности, Министерства внутренних дел, Государственного таможенного комитета, Государственного пограничного комитета, Министерства финансов, Министерства юстиции, Министерства по налогам и сборам, Министерства антимонопольного регулирования и торговли, Министерства связи и информатизации, Государственного комитета по имуществу, член Правления Национального банка, руководитель Департамента финансового мониторинга Комитета госконтроля. К участию в оценке привлекались также организации частного сектора и их ассоциации (союзы).

77. Результаты НОР были доведены до всех компетентных ведомств, включая надзорные и правоохранительные органы, краткие итоги НОР являются публичным документом и были размещены на сайтах соответствующих компетентных органов.

78. 4 февраля 2019 г. утвержден Национальный план по снижению рисков ОД/ФТ на 2019-2020 гг. Во исполнение Национального Плана всеми компетентными органами утверждены планы мероприятий по снижению рисков ОД/ФТ, которые в том числе предусматривают работу по доведению НОР до организаций частного сектора.

79. Частный сектор осведомлён о результатах проведенной оценки риска, в том числе ознакомлен с материалами краткой версии отчета, а также для всех категорий ФУ и УНФПП соответствующими надзорными органами были проведены обучающие и разъясняющие мероприятия.

Вопросы повышенного внимания

Предикатные преступления и ОД

80. **Расследование и преследование основных категорий предикатных преступлений и соответствующего ОД.** В соответствии с результатами НОР Республики Беларусь высокая степень угрозы присвоена следующим предикатным преступлениям: налоговые преступления, незаконная предпринимательская деятельность, лжепредпринимательство, преступления, связанные с наркотиками, преступления, связанные с информационными технологиями и преступления коррупционной направленности. В соответствии с НОР наибольший материальный ущерб причинён преступлениями, связанными с уклонением от уплаты налогов и коррупционными деяниями.

81. В ходе проведенной оценки особое внимание было уделено **банковскому сектору Республики Беларусь**. Банковский сектор обслуживает основную долю финансовых

операций в стране, поэтому системы контроля банков за нарушениями в сфере ПОД/ФТ играют ключевую роль в финансовой безопасности страны. Ввиду экспортной ориентации экономики Республики Беларусь было уделено внимание вопросам выполнения страной рекомендаций ФАТФ относительно национальных и иностранных публичных должностных лиц, а также использования в стране банковских услуг и продуктов в целом.

82. **Казино.** Деятельность казино разрешена на территории Республики Беларусь. Оценщики уделили особое внимание анализу надзорных мер в данном секторе, а также провели анализ мер, предпринимаемых представителями соответствующего частного сектора, для соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ.

83. **Бенефициарная собственность и прозрачность юридических лиц.** В соответствии с законодательством Республики Беларусь субъекты хозяйствования (коммерческие организации, некоммерческие организации соответствующих организационно-правовых форм, индивидуальные предприниматели) регистрируются по заявительному принципу в день подачи необходимых документов в регистрирующий орган. Сведения о них помещаются в Единый государственный реестр. Оценщики уделили особое внимание вопросу, достоверности и актуальности сведений о бенефициарных собственниках, содержащихся в указанном реестре. Также особое внимание было уделено механизмам выявления бенефициарных собственников, которые используются надзорными органами, финансовыми учреждениями (ФУ) и установленными нефинансовыми предприятиями и профессиями (УНФПП) для целей реализаций требований Закона о ПОД/ФТ.

84. В ходе проведенной оценки меньше внимания уделялось таким субъектам УНФПП как индивидуальные предприниматели, адвокаты и адвокатские бюро, оказывающие юридические услуги, а также аудиторские организации, аудиторы, осуществляющие деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, так как по роду своей деятельности и региональных особенностей евразийского пространства, только определенные операции попадают под Рекомендации ФАТФ и лишь малая часть указанных категорий УНФПП осуществляет такие операции. При этом, сектор регулируется с точки зрения ПОД/ФТ.

Существенные факторы

85. Республика Беларусь – экспортно-ориентированное государство с развитой промышленностью, сектором услуг и сельским хозяйством. Беларусь придерживается модели социально-ориентированной рыночной экономики.

86. Валовой внутренний продукт на душу населения по паритету покупательной способности в республике в 2017 году составил 18,8 тыс. долларов США. Среди стран СНГ по этому показателю Беларусь заняла 3-е место вслед за Россией и Казахстаном.

Таблица 1.1

Экономические показатели					
	2014	2015	2016	2017	2018
Валовой внутренний продукт (ВВП), в млрд. долларов США	36,77	41,11	44,56	49,71	57,45

87. К основным отраслям экономики Беларуси относятся обрабатывающая промышленность, сельское хозяйство, строительство, торговля, транспортная логистическая деятельность.

88. Доступность финансовых услуг для граждан Республики Беларусь находится на высоком уровне.

Таблица 1.2

Финансовая вовлеченность / исключение населения ³			
	Январь - февраль 2012**	Сентябрь 2015**	Июнь-июль 2016
Общий индекс финансовой доступности граждан, в %	85,8%	90,3%	
Общий индекс финансовой доступности домохозяйств, в %	74,6%	98,6%	
Наличие счета в банке			74,5%
Наличие кредита			24,0%
Наличие сберегательного счета в финансовых учреждениях			11,0%
Наличие договора страхования			55,0%
Доля финансового исключения граждан, в %*	14,2%	9,7%	
Доля финансового исключения домохозяйств, в %*	25,4%	1,4%	

89. В стране существует тенденция по переходу на безналичные платежи. Согласно аналитическим отчетам Национального банка Республики Беларусь (НБРБ), доля безналичных операций по карточкам всех банков в первом полугодии составила 53,9%, в абсолютном выражении это 18,3 млрд руб (8,65 млрд. долл. США), что на 4% чем в 2018 году. По количеству транзакций безналичные платежи занимают долю 88,1%. С 2010 года доля безналичных платежей по суммам увеличилась с 13% до 53,9%, по доле в количестве транзакций с 50% до 88% за аналогичный период.

90. Кроме того, в стране проводится активная политика по ограничению оборота наличных денежных средств. Наличные операции в иностранной валюте для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении экспортных операций ограничены 1000 базовых величин (около 12 000 долларов США). Для импорта индивидуальными предпринимателями – 100 базовых величин (1 200 долларов США). Также существует ограничение на использование наличных при операциях между юридическими лицами, а также при взаимодействии юридических лиц с банками - 100 базовых величин (1 200 долларов США) на операцию. Представленные государственные меры способствуют активному использованию ФУ, имеющих системы контроля и мониторинга в сфере ПОД/ФТ, при проведении операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в РБ.

Предпосылки и другие контекстуальные факторы

Стратегия в сфере ПОД/ФТ

91. В соответствии с решением Президиума Совета Министров Республики Беларусь от 27.02.2018 в 2018 году в Республике Беларусь проведена национальная оценка рисков легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности (далее – НОР).

92. Деятельность по проведению НОР координировала межведомственная комиссия при Совете Министров Республики Беларусь, созданная распоряжением Премьер-министра Республики Беларусь от 27 марта 2018 г. № 81р. Возглавил комиссию Первый заместитель

³ По результатам республиканских опросов общественного мнения, проводимых в рамках совместных проектов Национального банка Республики Беларусь и Альянса за финансовую доступность. Полные результаты исследований <http://www.nbrb.by/today/FinLiteracy/Research/>

Премьер-министра Республики Беларусь. В состав комиссии вошли заместители руководителей, члены правления государственных органов – участников национальной антиотмывочной системы. Организационно-методическое обеспечение деятельности комиссии было возложено на ее секретариат, созданный тем же распоряжением. Секретариат возглавил директор Департамента финансового мониторинга Комитета госконтроля.

93. Межведомственной комиссии было поручено до 10 сентября т.г. рассмотреть итоговый отчет о НОР и представить до 30 сентября т.г. на рассмотрение Премьер-министру Республики Беларусь предложения об ограничении (снижении) выявленных рисков.

94. В соответствии с Календарным планом проведения НОР План мероприятий по снижению выявленных рисков ОД/ФТ на 2019-2020 гг. утвержден Премьер-министром Республики Беларусь 4 февраля 2019 г. № 39/810-60/39.

95. Кроме того, в настоящее время в Республике Беларусь действуют:

- Концепция национальной безопасности Республики Беларусь (утверждена Указом Президента Республики Беларусь от 9 ноября 2010 г. № 575 в ред. Указов Президента Республики Беларусь от 30.12.2011 № 621, от 24.01.2014 № 49);
- Программа по борьбе с преступностью и коррупцией на 2017-2019 годы (утверждена решением республиканского координационного совещания от 26.05.2017 № 16);
- Комплексный план мероприятий, направленных на принятие эффективных мер по противодействию незаконному обороту наркотиков, профилактике их потребления, в том числе среди детей и молодежи, социальной реабилитации лиц, больных наркоманией, на 2017-2018 годы (утвержден заместителем Премьер-министра Республики Беларусь Семашко В.И. от 02.06.2017 № 33/202-156/255);
- План мероприятий органов прокуратуры, внутренних дел, государственной безопасности, государственного контроля, иных государственных органов и организаций по предупреждению и выявлению коррупционных правонарушений;
- План совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013 – 2018 годы, утвержденный постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 17 января 2013 г. № 31/1.
- Национальным банком утверждена и реализуется стратегическая инициатива «Совершенствование системы ПОД/ФТ в банковском секторе и секторе некредитных финансовых организаций (НФО)», в рамках реализации которой:
 - вносятся изменения в законодательные акты;
 - проводятся мероприятия по оценке рисков в банковском секторе и секторе некредитных финансовых организаций и определяются меры по их снижению;
 - проводится обучение работников Национального банка, а также подконтрольных лиц, осуществляющих финансовые операции, по вопросам ПОД/ФТ.

Правовая и институциональная структура

96. Правовая система Беларуси относится к так называемой семье романо-германского права. Основным источником права в Беларуси являются нормативные правовые акты. Высшей юридической силой среди актов законодательства обладает Конституция.

97. Законы и акты Президента имеют равную юридическую силу, при этом юридическая сила некоторых из президентских актов превосходит законы. Правительство, министерства и ведомства имеют право издавать нормативно-правовые акты, которые являются обязательными на территории Республики Беларусь.

98. Контроль за конституционностью нормативных актов в государстве осуществляет Конституционный суд Республики Беларусь.

99. В Республике Беларусь на постоянной основе принимаются шаги по совершенствованию законодательства в сфере ПОД/ФТ в соответствии с рекомендациями экспертов-оценщиков ЕАГ, изложенными в Отчете взаимной оценки Республики Беларусь по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма, которая состоялась в 2008 году.

100. В рамках повышения эффективности национальной системы ПОД/ФТ в 2014 году Закон Республики Беларусь от 30.06.2014 «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее – Закон от 30.06.2014 № 165-3) принят в новой редакции.

101. Всеми государственными органами, осуществляющими контроль за лицами, осуществляющими финансовые операции, в сфере ПОД/ФТ разработаны и утверждены требования к правилам внутреннего контроля этих организаций с учетом их специфики.

Министерства

102. В соответствии со статьей 16 Закона от 30.06.2014 № 165-3 контроль над деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП осуществляют: Национальный банк, Министерство финансов, Министерство юстиции, Министерство связи и информатизации, Министерство по налогам и сборам, Министерство антимонопольного регулирования и торговли, Государственный комитет по имуществу.

103. Центром сбора, обработки и анализа информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю, а также имеющий координирующую роль национальной системы ПОД/ФТ является ДФМ, который:

- осуществляет сбор, обработку и накопление сообщений о подозрительных финансовых операциях;
- анализирует полученные сообщения с учетом имеющейся у него и получаемой дополнительно от других государственных органов информации;
- приостанавливает финансовые операции при наличии признаков ОД/ФТ/ФРОМП, блокирует финансовые операции и замораживает финансовые активы организаций и лиц, причастных к террористической деятельности, если соответствующие меры не приняты лицом, осуществляющим финансовые операции;
- осуществляет международный информационный обмен с подразделениями финансовой разведки иностранных государств;
- передает соответствующие материалы органу, уполномоченному осуществлять уголовное преследование, при наличии признаков ОД/ФТ/ФРОМП;
- представляет интересы Республики Беларусь в международных организациях по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП.

104. Комитет государственного контроля - осуществляет государственный контроль за исполнением республиканского бюджета, использованием государственной собственности,

исполнением актов Президента, Парламента, Правительства и других государственных органов, регулирующих отношения государственной собственности, хозяйственные, финансовые и налоговые отношения.

105. Национальный банк – в отношении банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», лизинговых организаций, микрофинансовых организаций, в том числе ломбардов, в части осуществления ими деятельности по привлечению и предоставлению микрозаймов, форекс-компаний и Национального форекс-центра;

106. Министерство финансов – в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг; лиц, осуществляющих торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями; ломбардов, пунктов скупки в части осуществления деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями; аудиторских организаций, аудиторов, осуществляющих деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, оказывающих профессиональные услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, связанные с совершением от имени и (или) по поручению клиента финансовых операций; страховых организаций и страховых брокеров; организаторов лотерей и электронных интерактивных игр;

107. Министерство юстиции – в отношении нотариусов, организаций, оказывающих риэлтерские услуги и принимающих участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества для своего клиента, организаций и индивидуальных предпринимателей, адвокатов и адвокатских бюро, оказывающих юридические услуги (юридическую помощь), связанные с созданием организаций либо участием в управлении ими, приобретением или продажей предприятия как имущественного комплекса, совершением финансовых операций и (или) управлением денежными средствами или иным имуществом от имени и (или) по поручению клиента;

108. Министерство связи и информатизации – в отношении операторов почтовой связи;

109. Министерство по налогам и сборам – в отношении организаторов азартных игр;

110. Министерство антимонопольного регулирования и торговли – в отношении товарных бирж;

111. Государственный комитет по имуществу – в отношении организаций по государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним.

112. Правоохранительные органы (КГБ, МВД, ДФР КГК) и следственные органы имеют в своих структурах специальные подразделения ответственные за выявление, расследование и пресечение преступлений, связанных с ОД/ФТ.

113. Судебные органы принимают решения по возбужденным уголовным делам, связанным с ОД/ФТ.

114. Надзор за точным и единообразным исполнением законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМП осуществляют Генеральный прокурор Республики Беларусь и подчиненные ему прокуратуры.

115. В Республике Беларусь создана межведомственная рабочая группа по обеспечению координации и взаимодействия государственных органов в сфере противодействия ОД/ФТ. В состав группы входят представители: Генеральной прокуратуры, Национального банка, Министерства внутренних дел, Комитета государственной безопасности, Министерства по налогам и сборам, Департамента финансовых расследований, Департамента финансового мониторинга. Руководителем межведомственной рабочей группы является директор

Департамента финансового мониторинга. Основными задачами межведомственной рабочей группы являются:

- Подготовка предложений о порядке сбора, анализа и обмена информацией о подозрительных финансовых операциях.
- Разработка совместных мер по реализации информации о подозрительных финансовых операциях.
- Подготовка предложений по повышению эффективности системы противодействия легализации незаконных доходов и финансированию терроризма.
- Выработка рекомендаций и предложений по совершенствованию действующего законодательства в сфере финансово-экономических отношений на основе опыта борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.
- Рассмотрение вопросов об организации обучения сотрудников государственных органов, занятых противодействием легализации преступных доходов и финансированию терроризма.

Таблица 1.3 Сайты государственных органов Республики Беларусь

Название компетентного органа	Ссылка на сайт
Комитет государственного контроля	http://kgk.gov.by/ru
в том числе:	
Департамент финансового мониторинга Комитета госконтроля	http://kgk.gov.by/ru/dfm-ru/
Департамент финансовых расследований Комитета госконтроля	http://kgk.gov.by/ru/dfr-ru/
Верховный Суд	http://www.court.gov.by/
Генеральная прокуратура	http://www.prokuratura.gov.by/ru/
Следственный комитет	https://sk.gov.by/ru
Министерство внутренних дел	http://mvd.gov.by/
Комитет государственной безопасности	http://www.kgb.by/ru/
Государственный таможенный комитет	http://www.customs.gov.by/ru
Государственный пограничный комитет	http://gpk.gov.by/
Национальный банк	https://www.nbrb.by/
Министерство финансов	http://www.minfin.gov.by/
Министерство по налогам и сборам	http://www.nalog.gov.by/ru/
Министерство юстиции	https://minjust.gov.by/
Министерство связи и информатизации	http://www.mpt.gov.by/
Министерство антимонопольного регулирующего и торговли	http://mart.gov.by/sites/mart/home.html//
Государственный комитет по имуществу	http://www.gki.gov.by/ru/

Таблица 1.4 Надзор за ФУ

Тип организации *	Законодательство в сфере ПОД/ФТ** / средства исполнения профилактических мероприятий	Надзор
Банки	Закон от 30.06.2014 № 165-3, Постановление правления Нацбанка от 24.12.2014 № 818,	Национальный банк
Небанковские кредитно-финансовые организации	Постановление правления Нацбанка от 18.01.2017 № 24,	Национальный банк
ОАО «Банк развития Республики Беларусь»	Постановление правления Нацбанка от 17.12.2014 № 783	Национальный банк
Лизинговые организации	Закон от 30.06.2014 № 165-3,	Национальный банк
Микрофинансовые организации	Постановление правления Нацбанка от 19.09.2016 № 494,	Национальный банк
Форекс-компании		Национальный банк
Национальный форекс-центр	Постановление правления Нацбанка от 17.12.2014 № 783	Национальный банк
Профессиональные участники рынка ценных бумаг	Закон от 30.06.2014 № 165-3,	Министерство финансов
Страховые организации и брокеры	постановление Министерства финансов от 04.11.2016 № 96	Министерство финансов
Операторы почтовой связи	Закон от 30.06.2014 № 165-3, Министерства связи и информатизации Республики Беларусь от 6 января 2015 г. № 1	Министерство связи и информатизации
Товарные биржи	Закон от 30.06.2014 № 165-3, постановление МАРТа от 20.10.2016 № 36	Министерство антимонопольного регулирования и торговли

Таблица 1.5 Перечень и количество субъектов, подконтрольных Национальному банку

(НБРБ)

Тип финансового учреждения		Кол-во субъектов На 01.01.2018 г.	Кол-во субъектов На 01.01.2019 г.
Банки	Банки	28	28
	в т.ч. в стадии банкротства/ликвидации	4	4
	Небанковские кредитно- финансовые организации (НКФО)	3	3
	ОАО "Банк развития Республики Беларусь"	1	1
НФО (некредитные финансовые организации)	Лизинговые организации	103	97
	Микрофинансовые организации, в т.ч.	121	104
	ломбарды	108	95
	фонды	8	5
	потребительские кооперативы	5	4
	Форекс-компании	10	10
	Национальный форекс-центр	1	1
Прочие	-	-	

116. Вопросы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП в НБРБ распределены между несколькими подразделениями: отдел методологии и финансового мониторинга (УМФМ) и управление оценки систем корпоративного управления и внутреннего контроля (УОСКУиВК). Согласно положению об УМФМ к его функциям в том числе относятся: организация дистанционного контроля за соблюдением подконтрольными лицами законодательства в области ПОД/ФТ/ФРОМП; подготовка предложений о включении банков и некредитных финансовых организаций в сводный план проверок; участие в рассмотрении материалов проверок банков и некредитных финансовых организаций, проводимых Главным управлением инспекции и структурными подразделениями Национального банка; подготовка предложений о применении установленных законодательством мер реагирования и воздействия к банкам, некредитным финансовым организациям и их работникам за нарушение законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП; подготовка к рассмотрению дел об этих административных правонарушениях; участие в осуществлении контроля за реализацией банками мер надзорного реагирования, устранением банками и некредитными финансовыми организациями

выявленных нарушений и недостатков в работе; организация внутреннего контроля в Национальном банке в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.

117. Инспекционные проверки на местах за деятельностью банков и НФО по вопросам соблюдения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП осуществляются по принципу территориального расположения подконтрольного лица с привлечением работников структурных подразделений Национального банка, расположенных в областях. В г. Минске и Минской области в инспекционных проверках принимают участие работники УОСКУиВК Главного управления инспекции центрального аппарата Национального банка. Штатная численность УОСКУиВК составляет 13 человек, в том числе два руководителя. В каждом из 5-ти структурных подразделений Национального банка по областям в составе экономического управления состоит из 10-ти работников, каждый из которых участвует в инспекционных проверках.

118. Ниже представлена финансовая характеристика секторов, подконтрольных НБРБ. Активы банковского сектора составляют более 85% от совокупных активов ФУ подконтрольных НБРБ.

Таблица 1.6. Ежегодные совокупные активы ФУ, подконтрольных НБРБ, в млн. долларов США

	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Банки	19 055	23 167	30 368	30 980	32 125	34 471
Небанковские кредитно-финансовые организации	x	x	57	79	62	109
ОАО "Банк развития Республики Беларусь"	1 580	1 888	2 518	2 814	3 017	3 830
Лизинговые организации	x	1 056	1 385	1 522	1 952	2 777
Итого МФО	x	x	9	11	13	14
ломбарды	x	x	9	10	11	12
фонды	x	x	0	0	1	2
потребительские кооперативы	x	x	0	0	0	0
Форекс-компании	x	x	x	1	3	8

Министерство финансов

119. Министерство финансов осуществляет контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, в части соблюдения ими законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП как за ФУ, так и за некоторыми категориями УНФПП. Поднадзорные ФУ - профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации и страховые брокеры микрофинансовые организации, предоставляющие микрозаймы под залог драгоценных металлов и драгоценных камней (ломбарды – в части осуществления деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями).

120. К одной из основных функций Главного управления страхового надзора относится осуществление контроля и надзора за страховой деятельностью на территории Республики Беларусь, в том числе осуществление контроля за деятельностью страховых организаций и страховых брокеров в части соблюдения ими законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМП. Осуществление непосредственного контроля за субъектами в части ПОД/ФТ/ФРОМП в

рамках структуры Главного управления возложено на отдел контроля и надзора за страховой деятельностью управления страхового надзора и практики применения страхового законодательства, состоящего из 7 единиц.

121. Осуществление непосредственного контроля за профучастниками в части ПОД/ФТ возложено на управление координации, контроля и отчетности Департамента по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь, состоящего из 8 человек.

Таблица 1.7 Сведения о количестве профессиональных участников рынка ценных бумаг

Показатели	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Зарегистрировано профучастников, всего	72	65	60	62
в том числе:				
банки	29	27	25	25
НКФО	0	0	1	1
организации небанковской сферы	43	38	34	36

Таблица 1.8 Данные о количестве страховых организаций

	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Количество организаций, осуществляющих страховую деятельность	22	19	19	17
в том числе:				
по страхованию жизни	3	3	3	2
по страхованию иному, чем страхование жизни (в том числе перестрахование)	19	16	16	15
Страховые посредники/ страховые брокеры	25	30	29	30

Таблица 1.9 Информация о совокупных активах страховых организаций, в млн. долларов США

	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Страховые организации	859	988	1 178	1 317	1 479	1 666
Итого	859	988	1 178	1 317	1 479	1 666

Таблица 1.10 Информация о совокупных активах участников рынка ценных бумаг (небанковских), в млн. долларов США

	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Проф. участники рынка ЦБ (небанковские)	x	x	29	14	17	28
Итого	x	x	29	14	17	28

Министерстве связи и информатизации

122.В Министерстве связи и информатизации Республики Беларусь контроль за деятельностью операторов почтовой связи в части соблюдения ими законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМП в соответствии с положением об отделе осуществляет отдел почтовой связи (начальник отдела и консультант) – 2 человека.

Таблица 1.11 Перечень финансовых организаций – операторов почтовой связи, подконтрольных Минсвязи

№	Наименование оператора почтовой связи	Дата выдачи специального разрешения (лицензии)
1	РУП «Белпочта»	20.08.2004
2	ЗАО «Наша почта»	14.09.2015
3	ООО «ГлоБел24»	11.01.2016
4	ООО «Автолайтэкспресс»	6.06.2016
5	ИООО «ДПД Бел»	1.08.2016
6	ООО «СДЭК-Бел»	5.07.2017
7	ООО «Росчерк»	28.09.2017
8	ООО «КурьерБай»	18.10.2017

Министерство антимонопольного регулирования и торговли (МАРТ)

123.Деятельность товарных бирж осуществляла 1 организация – ОАО «Белорусская универсальная товарная биржа». В МАРТ за надзорную деятельность, в том числе по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП отвечают 3 человека.

Сектор УНФПП

Таблица 1.12 Надзор в секторе УНФПП

Тип организации *	Законодательство в сфере ПОД/ФТ** / средства исполнения профилактических мероприятий	Надзор
Организации, осуществляющие деятельность с драгоценными металлами и драгоценными камнями	Закон от 30.06.2014 № 165-3, постановление Министерства финансов от 04.11.2016 № 96	Министерство финансов Республики Беларусь
Аудиторские организации и аудиторы		Министерство финансов Республики Беларусь
Организаторы лотерей и электронных интерактивных игр		Министерство финансов Республики Беларусь
Организаторы азартных игр	Закон от 30.06.2014 № 165-3, постановлением МНС от 16.09.2016 № 27	Министерство по налогам и сборам –
Нотариусы	Закон от 30.06.2014 № 165-3,	

	постановление Минюста от 04.10.2016 № 184	Министерство юстиции
Адвокаты	Закон от 30.06.2014 № 165-З, постановление Минюста от 04.10.2016 № 183	Министерство юстиции
Лица, оказывающие юридические услуги		Министерство юстиции
Организации, оказывающие риэлтерские услуги		Министерство юстиции
Регистраторы недвижимости	Закон от 30.06.2014 № 165-З, постановление Госкомимущества от 04.10.2016 № 186	Государственный комитет по имуществу

Таблица 1.13 Количество УНФП по категориям лиц, осуществляющих финансовые операции, по состоянию на 01.01.2018г:

УНФП	01.01.2018
Ломбарды в части осуществления деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями	108
Организации, осуществляющие скупку драгоценных металлов (пункты скупки)	18
Организации, осуществляющие розничную и оптовую торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями	266
Организаторы азартных игр	86
<i>В разрезе игорных заведений:</i>	
<i>Казино</i>	25
<i>Залы игровых автоматов</i>	168
<i>Букмекерские конторы</i>	189
Организаторы лотерей и электронных интерактивных игр	3
Нотариусы	842
Адвокаты и лица, оказывающие юридические услуги	2 127
Организации, оказывающие риэлтерские услуги	146
Аудиторские организации и аудиторы:	470
<i>в т.ч. оказывающие услуги в соответствии с базовым Законом:</i>	30
<i>аудиторские организации</i>	9
<i>аудиторы – индивидуальные предприниматели</i>	21
Регистраторы недвижимости -территориальные организации по государственной регистрации (126 региональных офисов, около 700 регистраторов)	7

1.14 Ресурсное обеспечение органов надзора за деятельностью УНФП

Надзорные органы	УНФП	01.01.2018
Министерство финансов	Организации, осуществляющие деятельность с драгоценными металлами и драгоценными камнями, аудиторские организации и аудиторы, организаторы лотерей и электронных интерактивных игр	7
Министерство по налогам и сборам	Организаторы азартных игр	5

Надзорные органы	УНФПП	01.01.2018
Министерство юстиции	Нотариусы, адвокаты, лица, оказывающие юридические услуги, и организации, оказывающие риэлтерские услуги	7
Государственный комитет по имуществу	Регистраторы недвижимости – территориальные организации по государственной регистрации (126 региональных офисов, около 700 регистраторов)	7

Обзор предупредительных мер

124. В соответствии с Законом от 30.04.2014 № 165-З все категории ФУ и УНФПП попадают под требования законодательства и должны вести свою деятельность в контексте предотвращения нарушений и рисков ОД/ФТ, а также направлять сообщения о соответствующих операциях в ДФМ.

Обзор юридических лиц и образований

125. В соответствии с законодательством в Республике Беларусь могут быть зарегистрированы следующие субъекты хозяйствования:

- коммерческие организации;
- некоммерческие организации;
- индивидуальные предприниматели.

126. С 01.02.2009 г. в Республике Беларусь введен заявительный принцип регистрации субъектов хозяйствования (за исключением регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций), а также НКО.

127. Министерство юстиции Республики Беларусь в соответствии с Декретом Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г. № 1 «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования» осуществляет организационно-методологическое обеспечение, координацию и контроль деятельности регистрирующих органов в сфере государственной регистрации и ликвидации (прекращения деятельности) субъектов хозяйствования.

128. Постановлением Министерства юстиции от 27.01.2009 № 8 «О некоторых мерах по реализации Декрета Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 № 1» установлены формы заявлений о государственной регистрации коммерческих и некоммерческих организаций.

Международное сотрудничество

129. Генеральная Прокуратура и Верховный суд являются центральными органами, обеспечивающим оказание содействия по всем запросам о взаимной правовой помощи. Большое значение в вопросах международного сотрудничества имеет ДФМ, ресурсы которого используются в рамках проведения параллельных финансовых расследований со стороны правоохранительных органов.

ГЛАВА 2. НАЦИОНАЛЬНАЯ ПОЛИТИКА И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В ОБЛАСТИ ПОД/ФТ

Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

1. НОР Республики Беларусь была проведена в 2018 г., однако в некоторых частях анализа не использована всеобъемлющая качественная и количественная информация. Ряд выводов НОР основывается на экспертном мнении и анализе глобальных трендов. При этом компетентные органы Республики Беларусь продемонстрировали хорошее понимание актуальных угроз ОД и ФТ, присущих стране.
2. НОР-2018 в недостаточной мере уделяет внимание анализу рисков, сопряженных с злоупотреблением юридическими лицами и НКО.
3. По итогам НОР-2018, Республикой Беларусь принят Национальный план и иные государственные программы, которые предусматривают меры по минимизации рисков ОД/ФТ, а также отвечают актуальным угрозам.
4. Итоги НОР-2018 не привели к изменениям в части упрощенных или усиленных мер.
5. Задачи и приоритеты компетентных органов соответствуют выявленным рискам и прежде всего сфокусированы на превенции преступных деяний.
6. Межведомственное взаимодействие и координация по вопросам ПОД/ФТ осуществляется на должном уровне. Созданы правовая база и необходимые механизмы для эффективного взаимодействия. Однако, взаимодействие по вопросам ФРОМУ носит ограниченный характер.
7. Информация о рисках ОД/ФТ на регулярной основе доводится до ФУ и УНФПП, которые активно используют данные сведения в своей деятельности.

Рекомендуемые меры

1. Продолжить работу по совершенствованию применяемой к оценке рисков Методологии, в том числе пересмотреть действующие механизмы сбора и актуализации надлежащей всеобъемлющей статистики.
2. Опираясь на фактические качественные и количественные данные актуализировать риски и меры по их минимизации.
3. Провести всеобъемлющий анализ уязвимостей юридических лиц и НКО.
4. Усилить взаимодействие компетентных органов по вопросам ФРОМУ, в том числе путем включения соответствующих вопросов в повестку дня МВК по ПОД/ФТ.

130. В данном Разделе рассматривается и оценивается достижение Непосредственного результата 1. При оценке эффективности в данном Разделе использованы Рекомендации 1,2.

Непосредственный результат 1 (Риски, политика и взаимодействие)

Понимание существующих в стране рисков ОД/ФТ

131. Республика Беларусь утвердила Национальную оценку рисков (НОР) в 2018 г. В работе приняли участие все компетентные органы, занимающиеся выработкой политики и

оперативной деятельностью в области ПОД/ФТ, а также достаточное количество представителей частного сектора (в рамках ответов на вопросник).

132. На первом этапе правоохранительные органы провели анализ криминогенной обстановки в стране и выявили характерные угрозы, каждый надзорный орган провел собственную секторальную оценку, таким образом выявив уязвимости. Результаты данной работы стали основой для НОР 2018.

133. Проведенный анализ предикатных преступлений выявил основные («высокие») угрозы, в рамках которых может быть получен преступный доход: налоговые преступления, преступления коррупционной направленности, лжепредпринимательство, НОН (незаконный оборот наркотиков) и информационные технологии.

134. Эксперты-оценщики согласны с выявленными рисками ОД. Однако, компетентным органам необходимо провести всеобъемлющий анализ угроз, связанных с НОН, а также анализ уязвимостей частного сектора к рискам, связанным с информационными технологиями. В текущей редакции НОР данные риски выявлены, основываясь на мнении экспертного сообщества и анализе общемировых трендов, а не конкретной фактической информации.

135. Кроме того, использование более широкого спектра количественной и качественной информации, в том числе всеобъемлющих статистических данных, позволит получить более полную картину актуальных для страны рисков и сконцентрировать усилия для их минимизации. Так, по мнению экспертов-оценщиков выявленные высокие угрозы со стороны преступлений в сфере НОН и информационных технологий, не являются значительными с точки зрения объема аккумулированного преступного дохода, т.е. они представляют риски с точки зрения общественной безопасности в целом, однако в настоящий момент высокий уровень риска для Республики Беларусь не подтвержден достаточными количественными и качественными данными.

136. Также по мнению экспертов-оценщиков в НОР в недостаточной мере уделено внимание анализу рисков, сопряженных с злоупотреблением юридическими лицами и НКО в целях ОД/ФТ, а также всеобъемлющему анализу трансграничных рисков.

Риски ОД

137. В целом, компетентные органы продемонстрировали хорошее понимание существующих в стране рисков, связанных с экономическими преступлениями, о чем свидетельствуют дискуссии с представителями всех государственных органов в рамках выездной миссии. Эксперты – оценщики основывают данное мнение на текущей оперативной работе, мониторинге криминогенной обстановки в стране и регионе, также это подтверждается общенациональным подходом «следуй за деньгами» и на приоритетах и результатах оперативной работы.

138. В целях минимизации данных рисков компетентные органы на практике проводят комплекс мероприятий, в том числе параллельные финансовые расследования, и широко применяют механизм судебной и специальной конфискации, а также осуществляют обеспечительные меры (арест на имущество, в том числе на имущество третьих лиц), которые позволяют в дальнейшем обеспечить конфискацию суммы, эквивалентной нанесенному ущербу или в превышающем объеме (см. НР.8).

Риски ФТ

139. Низкий уровень риска ФТ в Республике Беларусь обусловлен двумя факторами - объективными и субъективными. К объективным факторам относятся: географическое положение страны, отсутствие межэтнических и межрелигиозных конфликтов, социально-

культурные особенности (например, отсутствие значимых экстремистских движений), жесткая миграционная политика, отсутствие значимых торгово-экономических и культурных связей с зонами повышенной террористической активности. Кроме того, Республика Беларусь не является мировым или региональным финансовым центром. К субъективным факторам относятся: совокупность мер компетентных органов, направленных на предупреждение преступлений, связанных с финансированием террористической деятельности .

140. В ходе миссии компетентные органы (прежде всего КГБ и ДФМ) продемонстрировали хорошее понимание потенциальных угроз терроризма, финансовых и обеспечивающих схем, а также способов и методов, используемых как террористическими группировками, так и отдельными террористами. Знания основываются на широком спектре материалов и информации, на результатах постоянного мониторинга террористической угрозы на национальном, региональном и глобальном уровнях, а также на постоянном взаимодействии с компетентными органами стран-партнеров в целях повышения осведомленности на «антитеррористическом» треке.

141. Основной фокус компетентных органов сосредоточен на предупреждении преступлений, связанных с финансированием терроризма, а также пресечении потенциальных угроз в сфере терроризма, радикализации и экстремизма. Так, например, проводятся необходимые мероприятия по недопущению транзита ИБТ через территорию Республики, пресечению выезда граждан в места ведения боевых действий, предотвращению любых попыток со стороны наемников дестабилизировать обстановку в стране, пресечению пропаганды и распространения радикальной идеологии.

142. Факты замораживания средств и блокирования финансовых операций организаций и лиц, причастных к террористической деятельности, отсутствуют, что в целом соответствует страновому контексту. Вместе с тем, подотчетные субъекты обладают хорошим пониманием своих обязанностей относительно применения целевых финансовых санкций.

143. Сведений злоупотребления НКО в целях ФТ на момент проведения миссии не выявлено. В то же время компетентными органами, прежде всего надзорными, не уделяется должного внимания уязвимостям НКО к рискам ФТ, что было подтверждено в ходе встреч, в том числе самими НКО (см. НР.10).

Национальная политика в области ПОД/ФТ и меры, принимаемые для снижения рисков ОД/ФТ

144. На основании выводов НОР разработан и утвержден План мероприятий по снижению выявленных рисков ОД/ФТ на 2019-2020 гг., определяющий 4 стратегических направления, требующих реализации в системе ПОД/ФТ в целях минимизации рисков ОД/ФТ, совершенствование институциональной среды, совершенствование нормативно-правового регулирования, совершенствование деятельности национальной системы ПОД/ФТ и укрепление кадрового и технического потенциала.

145. Эксперты-оценщики положительно оценивают утвержденный План и полагают, что стратегические задачи в будущем помогут минимизировать выявленные риски. По итогам НОР все компетентные органы разработали собственные Планы мероприятий по минимизации выявленных рисков, коррелирующиеся с общенациональным Планом и предусматривающие, в том числе, корректировку нормативно-правовых актов.

146. Кроме того, в настоящее время в Республике Беларусь действуют: Концепция национальной безопасности Республики Беларусь, Программа по борьбе с преступностью и коррупцией на 2017-2019 годы, Комплексный план мероприятий, направленных на принятие эффективных мер по противодействию незаконному обороту наркотиков, профилактике их потребления, в том числе среди детей и молодежи, социальной реабилитации лиц, больных

наркоманией, на 2019-2020 годы, План мероприятий органов прокуратуры, внутренних дел, государственной безопасности, государственного контроля, иных государственных органов и организаций по предупреждению и выявлению коррупционных правонарушений, Концепция национальной безопасности Республики Беларусь и Концепция борьбы с терроризмом в Республике Беларусь. Таким образом, в Республике Беларусь на постоянной основе ведется работа по выявлению, мониторингу, управлению и минимизации рисков, что является государственным приоритетом.

147.НБРБ утверждена и реализуется стратегическая инициатива «Совершенствование системы ПОД/ФТ в банковском секторе и секторе НФО», в рамках которой вносятся изменения в законодательные акты; проводятся мероприятия по оценке рисков в банковском секторе и секторе НФО и определяются меры по их снижению, проводится обучение работников Национального банка, подконтрольных лиц по вопросам ПОД/ФТ. Куратором данной инициативы является заместитель Председателя Правления Национального банка. Похожий план был представлен Министерством финансов, который частично перекликается с документом Национального банка, что позволит выстроить единый подход к надзору за ключевыми отраслями финансового сектора.

148.Министерство юстиции, МНС, МАРТ, ГКИ и Министерство связи также разработали и утвердили планы совершенствования своей надзорной деятельности, в соответствии с которыми в первом полугодии 2019 года уже были проведены первые мероприятия по совершенствованию нормативно-правовой базы в соответствующих секторах.

Исключения и применение усиленных и упрощённых мер

149.Законодательством Республики Беларусь предусмотрено применение всех требований Рекомендаций ФАТФ в отношении ФУ и УНФПП (см. критерий 1.6 в Приложении по ТС). Согласно Закону о ПОД/ФТ предусмотрено применение усиленных и стандартных мер НПК (см. P.1 и P.10 в Приложении по ТС). Законодательством Республики Беларусь не предусмотрено применение упрощенных мер НПК (критерий 1.8 в Приложении по ТС).

150.Законодательно предусмотрены требования по специальному (расширенному) порядку мониторинга финансовых операций публичных должностных лиц, организаций и лиц, причастных к террористической деятельности, а также в отношении стран высокого риска. Также установлено требование по обязательной идентификации физических лиц, которым открываются либо которым открыты электронные кошельки, независимо от размеров сумм электронных денег, числящихся в таких электронных кошельках.

151.По итогам проведенной НОР не были выявлены дополнительные факторы, способствующие расширению мер усиленного мониторинга или НПК, что подтверждает выводы о том, что НОР в целом отражает страновые риски, а также правильность действующей надзорной политики.

Задачи и деятельность компетентных органов

152.Приоритеты и задачи правоохранительных, следственных и налоговых органов отвечают выявленным национальным рискам. Правоохранительные органы фокусируются на предотвращении налоговых преступлений, коррупции, незаконного оборота наркотиков, а также лжепредпринимательства. Тем не менее, принимая во внимание контекст страны, а также потенциальную угрозу трансграничный наркотрафик, эксперты-оценщики пришли к выводу, что Республике Беларусь следует продолжить совершенствование механизмов для эффективного взаимодействия в целях противодействия трансграничным преступлениям,

прежде всего связанным с транзитным перемещением и контрабандой наркотиков и перемещением наличных денежных средств.

153.Правоохранительные органы уделяют должное внимание вопросам ФТ, фокусируясь на его предупреждении, что соответствует профилю риска Республики Беларусь.

154.Приоритеты и задачи надзорных органов по управлению рисками ОД/ФТ отвечают выявленным рискам. В рамках проведения секторальной оценки Национальный Банк провел анализ операций подотчетных субъектов по счетам, фигурировавшим в уголовных делах. Результаты такого анализа подтвердили правильность выявленных рисков и позволили синхронизировать понимание угроз и уязвимостей. Представители других надзорных органов отметили, что проведенная работа по НОР позволила обобщить имеющийся опыт надзорной деятельности и более точно сфокусировать надзорную стратегию в соответствующих секторах и начать работу над совершенствованием критериев надзорной деятельности.

155.Приоритеты и задачи надзорных органов в секторе УНФПП соответствуют выявленным национальным рискам. В настоящее время надзорными органами реализуются соответствующие меры согласно плану работ по минимизации выявленных рисков.

Сотрудничество и взаимодействие на национальном уровне

156.Компетентные органы Республики Беларусь активно осуществляют сотрудничество и взаимодействие. Существуют установленные каналы связи между компетентными органами, в рамках проведения расследований часто используется механизм «совместных следственных групп» в целях более эффективного взаимодействия по комплексным делам. Экспертам-оценщикам продемонстрировано большое количество примеров такого сотрудничества (см. НР.7).

157.Надзорные органы также продемонстрировали достаточный уровень эффективности взаимодействия в рамках надзорной деятельности. Сотрудничество между ПФР и надзорными органами находится на достаточном уровне, позволяющем оперативно обмениваться соответствующей информацией и лучшими практиками, а также в случае необходимости корректировать деятельность, в том числе для повышения уровня понимания подотчетными субъектами своих обязательств по направлению специальных формуляров.

158.Созданы необходимые механизмы и правовая база для осуществления национального сотрудничества и взаимодействия, как по вопросам высокого уровня, так и по оперативным вопросам.

159.С 2005 года в Республике действует Межведомственная рабочая группа по обеспечению координации и взаимодействия государственных органов в сфере ПОД/ФТ (МВК), являющаяся главным координирующим органом. Организационная структура и состав МВК обеспечивают её успешную и эффективную деятельность, в том числе в части законодательства, направленного на совершенствование и повышение эффективности национальной системы ПОД/ФТ.

160.При ГП функционируют координационные совещания как на республиканском, так и на областном уровнях. Председателями координационных совещаний являются Генеральный прокурор Республики Беларусь и нижестоящие прокуроры территориальных и специализированных прокуратур. В состав координационных совещаний на правах членов входят руководители государственных органов и иных организаций, участвующих в борьбе с преступностью и коррупцией, а также руководители субъектов профилактики правонарушений.

161. Созданы комиссии по противодействию экстремизму и борьбе с терроризмом, которые являются межведомственным коллегиальным органом, осуществляющим координацию деятельности субъектов борьбы с терроризмом, иных государственных органов и организаций на территориальном уровне по противодействию экстремизму и борьбе с терроризмом.

162. Государственными органами Республики Беларусь создаются национальные штабы для проведения мероприятий межгосударственных программ по борьбе с преступностью, терроризмом и насильственными проявлениями экстремизма, незаконным оборотом наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров, торговлей людьми, незаконной миграцией, преступлениями, совершаемыми с использованием информационных технологий.

163. В части оперативного взаимодействия между всеми компетентными органами заключены межведомственные соглашения. Кроме того, существующая правовая база дает возможность создания совместных следственных групп, привлечения экспертов к расследованию преступлений, а также возможность прикомандирования между ведомствами. Для оперативного решения отдельных задач также создаются специальные рабочие группы, например, Рабочая группа при НБРБ.

164. Кроме того, в рамках укрепления межведомственного взаимодействия и повышения осведомленности о рисках ОД/ФТ при ДФМ также функционирует ряд рабочих групп:

- по изучению типологий легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (Комитет госконтроля, Национальный банк, Министерство внутренних дел, Министерство по налогам и сборам, коммерческие банки);
- по вопросам противодействия финансированию терроризма (Комитет государственного контроля, Национальный банк, Министерство иностранных дел, Комитет государственной безопасности).

165. По итогам проведенных встреч и представленной информации эксперты пришли к заключению, что компетентные органы активно используют имеющиеся механизмы для плодотворного взаимодействия и сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.

166. Взаимодействие по вопросам ФРОМП ограничено. Данные вопросы обсуждаются на заседании рабочих групп, созданных при ДФМ. Кроме того, на национальном уровне работает Межведомственная комиссия по вопросам экспортного контроля. Однако, регламент не предусматривает взаимодействия на операционном уровне и разработки политики в сфере противодействия ФРОМП.

Осведомлённость представителей частного сектора о рисках

167. Представители частного сектора были ознакомлены с результатами НОР и секторальными оценками. Несмотря на то, что сам НОР имеет гриф ограниченного распространения, надзорные органы провели ряд мероприятий и разработали рекомендации для имплементации результатов НОР в операционные практики для минимизации рисков. Краткое резюме НОР размещено на сайтах всех компетентных органов.

168. Частный сектор продемонстрировал достаточное понимание выявленных рисков, в том числе присущих непосредственно сектору, а также эффективность превентивных мер. Так, в банковском секторе применялся риск-ориентированный подход до того, как он был официально формализован на законодательном уровне, и, в целом, банковский сектор демонстрирует более развитый и устоявшийся подход. Банки в целом продемонстрировали

высокий уровень понимания своих рисков вовлечения в ОД/ФТ, крупные представители других секторов ФУ продемонстрировали более полное понимание своих рисков, нежели более мелкие участники, что связано с наличием ресурсов для построения более сложных внутренних аналитических механизмов.

169. Понимание страновых рисков в секторе УНФПП хорошее и соответствует размерам и характеру деловой практики отдельных категорий субъектов.

170. ДФМ и надзорные органы на регулярной основе проводят обучающие мероприятия в целях повышения осведомленности о рисках ОД/ФТ у подотчётных организаций. При подготовке учебных материалов используются оценки рисков ОД/ФТ и аналитические материалы, прежде всего ДФМ, а также результаты международных типологических и иных исследований.

171. Уровень эффективности Республики Беларусь по достижению Непосредственного результата 1 является значительным.

ГЛАВА 3. ПРАВОВАЯ СИСТЕМА И ВОПРОСЫ ОПЕРАТИВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

Непосредственный результат 6

1. Власти Республики Беларусь имеют всеобъемлющий доступ к финансовой оперативной информации и регулярно используют ее и другую соответствующую информацию для расследования ОД, предикатных преступлений и ФТ. Использование финансовой оперативной информации является сильной стороной национальной системы, центром подхода к борьбе с экономической преступностью и терроризмом.
2. ПФР Республики Беларусь (ДФМ) регулярно распространяет финансовую оперативную информацию спонтанно и по запросам компетентных органов, а также обменивается информацией с иностранными ПФР.
3. ДФМ обеспечивает высокое качество финансовой оперативной информации и анализа, отвечающее в полной мере оперативным потребностям всех компетентных органов.
4. ДФМ располагает хорошо развитой ИТ-системой для проведения операционного и стратегического анализа, что также позволяет выявлять актуальные тренды ОД/ФТ.
5. ДФМ, являясь координирующим органом антиотмывочной системы, на постоянной основе обеспечивает высокую степень координации, сотрудничества и взаимодействия на национальном уровне.

Непосредственный результат 7

1. Правоохранительные органы во всех случаях проводят параллельные финансовые расследования, используя оперативную финансовую информацию всех компетентных органов, включая ДФМ и МНС.
2. Правоохранительные органы проводят комплексные расследования предикатных преступлений, имеют возможность мобилизовать совместные следственные группы и использовать передовые следственные инструменты. Оперативные сотрудники органов обладают соответствующими навыками и опытом.
3. Основной фокус властей, в соответствии с государственной политикой, сконцентрирован на профилактике и пресечении предикатных преступлений, конфискации преступных доходов и возмещении их в бюджет государства, что приводит к ограниченному количеству приговоров по ОД.
4. Расследование и судебное преследование ОД соответствуют профилю риска страны, в частности, в отношении коррупционных и налоговых преступлений. Дела о незаконном обороте наркотиков сосредоточены на отдельных мелких распространителях наркотических средств, а не на организованных преступных группах, что также соответствует контексту страны.
5. Санкции за преступления ОД являются пропорциональными, сдерживающими и эффективными в достаточной мере.

Непосредственный результат 8

1. Правоохранительными органами страны оценивается в числе первоочередных задач важность конфискации преступных доходов и средств совершения преступлений.

2. В правоприменительной практике отмечены факты вынесения приговоров суда о конфискации имущества, включая конфискацию эквивалентной стоимости незаконного обогащения.
3. Правоохранительными органами принимаются меры по аресту и конфискации имущества, в особенности по коррупционным и налоговым преступлениям, что в целом соответствует страновым рискам и контексту
4. Имеющаяся в компетентных органах статистика не позволяет оценить эффективность применяемой специальной конфискации по предикатным преступлениям и ОД, а также назначения по приговору суда конфискации по предикатным преступлениям и фактам, связанным с ОД.

Рекомендуемые меры

Непосредственный результат 6

1. Рассмотреть вопрос об увеличении людских ресурсов ДФМ, так как при потенциальном увеличении количества специальных формуляров и/или увеличения количества запросов со стороны компетентных органов, ДФМ может столкнуться с их нехваткой.
2. Активнее направлять инициативные материалы в компетентные органы и продолжить вести разъяснительную работу по наилучшему применению и использованию таких материалов, в том числе через существующие рабочие группы.
3. Усилить существующий механизм по эффективному сбору актуальной статистики по расследованиям ОД/ФТ.

Непосредственный результат 7

1. Совершенствовать механизмы сбора всеобъемлющих статистических данных, в том числе на уровне судов и прокуратуры, тем самым обеспечив сквозной учет от стадии выявления преступления до вынесения приговора по делам по ОД.
2. Усилить взаимодействие между фискальными и правоохранительными органами в части выявления потенциальных случаев ОД в рамках налоговых проверок.
3. Проанализировать имеющиеся результаты расследований предикатных преступлений, в целях более эффективного использования ресурсов, а также придания большего внимания выявлению потенциальных случаев ОД в соответствии со страновыми рисками.

Непосредственный результат 8

1. Республике Беларусь необходимо больше фокусировать свои усилия на возврате активов из-за рубежа в рамках ВПП.
2. Республике Беларусь необходимо пересмотреть порядок ведения статистики по применению института конфискации по предикатным преступлениям и ОД, а также назначения по приговору суда конфискации по предикатным преступлениям и фактам, связанным с ОД, в том числе по объемам фактически конфискованных из числа арестованных средств совершения преступлений, а также статистики по конфискации имущества эквивалентного объема.
3. Усилить работу ГТК в борьбе с незаконным перемещением денежных средств, уклонением от уплаты таможенных платежей и контрабанды, в целях более эффективного применения обеспечительных мер.

172. В данном Разделе рассматриваются и оцениваются достижения Непосредственных результатов 6-8. При оценке эффективности в данном Разделе использованы Рекомендации 3,4,29-32.

Непосредственный результат 6 (Оперативная финансовая информация ОД/ФТ)

Использование оперативной финансовой и иной соответствующей информации

173. Правоохранительные органы имеют широкий доступ к различным источникам информации, в том числе к оперативным финансовым данным без необходимости получения предварительного судебного постановления, среди прочего к:

- информации ДФМ, база данных которого является основным хранилищем оперативной финансовой информации и содержит в том числе информацию о финансовых операциях и иную информацию, которую ДФМ может получать из других источников;
- налоговой информации, в том числе сведениям об учредителях юридических лиц;
- таможенной информации;
- базам данных правоохранительных органов, в том числе АС «Паспорт», АИС «ГАИ-Центр», Единому государственному банку данных о правонарушениях (сведения об административных правонарушениях и преступлениях);
- Единому государственному регистру недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним, а также информация о правовой регистрации недвижимости;
- Единому государственному регистру юридических лиц;
- коммерческим базам данных.

174. Правоохранительные органы также могут получать информацию по каналам Интерпола и иных профильных оперативных объединений, а также используя двусторонние соглашения (см. НР.2).

175. Оперативная финансовая информация используется на всех стадиях проведения расследования, сбора доказательств и уголовного преследования предикатных преступлений и ОД. ДФМ предоставляет оперативную финансовую информацию, связанную с потенциальной деятельностью по финансированию терроризма, как по запросу, так и спонтанно. За период 2014-2018 гг. было направлено в общей сложности 92 таких материала. ПОО провели дальнейший анализ полученной информации и не обнаружили никаких доказательств наличия террористической деятельности или ее финансирования (см. НР.9 и 10).

176. Правоохранительные органы эффективно используют оперативную финансовую информацию для расследования и отслеживания преступных доходов. Во всех случаях правоохранительные органы проводят параллельные финансовые расследования и полагаются главным образом на материалы ДФМ. Учитывая контекст страны и выявленные риски, эти аналитические материалы чаще используются для расследования предикатных преступлений. В делах о налоговых преступлениях и коррупции (в соответствии с профилем риска) оперативная финансовая информация используется для определения суммы сокрытых активов, которую ПОО затем используют для выдачи юридическому лицу предписания с целью обязать его вернуть активы. В случаях, когда погашение невозможно, в целях

содействия судам в конфискации активов также используется оперативная финансовая информация.

177. На основе оперативной финансовой информации, предоставляемой как по запросу, так и в инициативном порядке, правоохранными органами на постоянной основе выявляются преступления, связанные с ОД и другими различными категориями предикатных преступлений. В 2014-2018 годах большинство выявленных преступлений составили налоговые преступления (979 шт.), коррупционные преступления (499 шт.), лжепредпринимательство (115 шт.), что соответствует основным рискам. За тот же период было выявлено 26 преступлений по статье 235 УК РБ ("легализация"). Более подробная статистика приведена в табл. 6.6. В этих 26 случаях использовалась оперативная финансовая информация ДФМ.

178. Качество предоставляемой ДФМ информации является высоким. Данный вывод был сделан экспертами, основываясь на количественной и качественной информации, доступной правоохранным органам и ДФМ, подтвержден примерами, статистикой и в ходе личных бесед.

179. Так, экспертам были приведены примеры, показывающие возможности правоохранных органов получать и использовать оперативную финансовую информацию в своих расследованиях. Пример 6.1 демонстрирует возможности оперативного взаимодействия по получению и использованию оперативной финансовой информации, которая в конечном итоге направлена на пресечение преступной деятельности и возбуждение дел, в том числе по ст. 235 УК РБ, а также демонстрирует возможности предпринимать обеспечительные меры (арест на имущество, в том числе на имущество третьих лиц), которые позволяют в дальнейшем обеспечить конфискацию суммы, эквивалентной нанесенному ущербу или в превышающем объеме.

Пример 6.1

В 2015 г. ДФР совместно с КГБ в рамках проведения параллельного финансового расследования, используя информацию ДФМ на всех его стадиях выявили признаки преступления и возбудили уголовное дело, предусмотренное ч. 3 ст. 424 (злоупотребление властью или служебными полномочиями) УК РБ, в отношении гражданина Ч., который работая в должности генерального директора СЗАО «О» (на момент выявления преступления доля государства в уставном фонде составляла 26%), при соучастии гражданина Израйля Ф., являющегося уполномоченным лицом и бенефициарным владельцем компании «P.I. LLP» (Великобритания), и иных неустановленных лиц, путем злоупотребления служебными полномочиями, заключил заведомо невыгодный для возглавляемого им общества контракт на поставку и монтаж оборудования, что повлекло тяжкие последствия в виде причинения ущерба СЗАО «О» в особо крупном размере на сумму 890 500 евро.

В частности, Ч. был информирован о ходе переговоров с украинским заводом – изготовителем оборудования (печь), в том числе о том, что ее стоимость составит 701 500 евро. Впоследствии, он подписал документы о якобы имевшем место приобретении этой печи за 1 592 000 евро у аффилированной английской компании «P.I. LLP».

Дальнейшее оперативное сопровождение указанного уголовного дела привело к возбуждению Главным следственным управлением Следственного комитета Республики Беларусь еще двух уголовных дел. В феврале 2016 г. возбуждено уголовное дело по признакам преступления, предусмотренного ч. 4 ст. 209 (мошенничество) УК, в отношении упомянутого выше гражданина Израйля Ф. Граждане Ф. и К. организовали заключение контракта от 26.07.2011 между компанией «P.I. LLP» и СЗАО «О» на изготовление и поставку печи общей стоимостью 1 592 000 евро, в соответствии с

которым с сентября 2011 г. по май 2012 г. на счет компании от СЗАО «О» поступили денежные средства в размере 1 592 000 евро, частью из которых в размере 890 500 евро граждане Ф. и К. завладели и распорядились по своему усмотрению.

В то же время возбуждено уголовное дело по признакам преступления, предусмотренного ч. 2 ст. 235 (легализация «отмывание» средств, полученных преступным путем), в отношении бенефициарного владельца компании «P.I. LLP» (Великобритания) упомянутого выше гражданина Израиля (уроженца г. Гомеля) Ф.

В дальнейшем для целей легализации граждане Ф., К. и иные неустановленные лица совершали финансовые операции по перечислению денежных средств со счета подконтрольной им компании «P.I. LLP» в иностранном банке на расчетный счет в белорусском банке, контролируемый гражданином Ф., а затем использовали данные денежные средства для осуществления предпринимательской деятельности, а также на счета К. – для осуществления им предпринимательской и иной хозяйственной деятельности.

Следует отметить, что ДФР в ходе оперативного сопровождения уголовных дел с целью возмещения причиненного государству ущерба в сумме 890 500 евро по курсу на момент совершения преступления наложен арест на имущество.

В настоящее время уголовные дела находятся в производстве Следственного комитета Республики Беларусь.

180. Иные примеры окончанных расследований с вынесенными приговорами, в том числе сложных комплексных преступлений с задействованием различных источников информации на всех этапах (ОРД, доследственная проверка, суд и исполнение приговора), приведены в НР.7, НР.8, НР.9 и НР.2.

181. Правоохранительные органы полагаются на ДФМ как на ключевой источник оперативной финансовой информации. Помимо вышеперечисленных сведений, ДФМ имеет доступ к широкому спектру информации, получаемой из специальных формуляров, включающих в себя информацию о СПО и СОК (Сообщение о подозрительной операции и сообщение о операциях особого контроля), а также к сведениям от надзорных органов. Оперативные финансовые данные формируются как с использованием собственных баз данных, так и информационных источников иных компетентных органов.

182. Полномочия ДФМ позволяют собирать и передавать данные, содержащие банковскую и иную охраняемую законом тайну. ДФМ может запрашивать любую дополнительную требующуюся информацию у подотчётных организаций при проведении аналитической работы, независимо от того, направляла ли такая организация исходный специальный формуляр или нет.

183. Кроме того, у ДФМ есть полномочия самостоятельно приостанавливать операции по счетам при наличии достаточных подозрений и оснований и в дальнейшем передавать данные сведения в разработку правоохранительных органов.

Таблица 6.1 Сведения о принятых ДФМ решениях о приостановлении финансовых операций

Год	ВСЕГО решений о приостановлении	Общая сумма средств, приостановленных на момент, долларов США в эквиваленте
2014	384	6 028 157
2015	139	8 371 259
2016	125	2 909 705
2017	59	4 500 077

Пример 6.2

Гражданин Российской Федерации зарегистрировал на территории Республики Беларусь ООО «Л» и ООО «С». В 2016 г. В пользу ООО «С» поступили средства с карт-счетов иностранных банков. Было совершено более 820 попыток, из которых 230 были успешными. Зачислено всего около 2,3 млн долл. США. Затем денежные средства перечислялись на счет компании ООО «Л», а затем от ООО «Л» на счет в Латвию. Так был проведен 1 транш.

В ДФМ поступило сообщение от банков о подозрительном характере операций. ДФМ в течении трех часов произвел приостановление по счетам в белорусских банках, заблокировав около 1,7 млн. долл. США.

По результатам проведенного расследования, дело передано в суд, в настоящий момент ведется судебный процесс.

Сообщения о подозрительных операциях, получаемые и запрашиваемые компетентными органами

184. В распоряжении компетентных органов имеется широкий спектр различных отчетов, большинство из которых содержит точную и актуальную информацию. Власти активно запрашивают и получают эти отчеты для выполнения своих обязанностей.

185. ДФМ является основным компетентным органом, аккумулирующим оперативную финансовую информацию. ДФМ получает информацию об операциях, подлежащих особому контролю - специальных формуляров, которые включают в себя СПО и пороговые сообщения (сообщения обязательного контроля - СОК).

186. Специальные формуляры направляются в электронном виде, после чего система автоматически проверяет их на соответствие установленным требованиям и в случае выявления ошибки направляет уведомление подотчетному субъекту в целях незамедлительного внесения требуемых исправлений. В случае принятия специального формуляра в работу подотчетный субъект также уведомляется об этом.

187. Подотчетные субъекты хорошо понимают свои обязательства по предоставлению специальных формуляров. В том числе это связано с постоянной ведущейся разъяснительной работой со стороны ДФМ и надзорных органов. Для обеспечения качества входящих специальных формуляров ДФМ обеспечивает обратную связь с ФУ и УНФПП. ДФМ разработал порядка 100 индикаторов подозрительности и в случае необходимости пересматривает их, в том числе используя опыт ФУ и УНФПП с учетом специфики конкретных отраслей, а также глобальных и региональных трендов. Следствием проводимой работы стало снижение специальных формуляров, содержащих ошибки. В 2015 г. ДФМ вернуло на доработку 14 215 СФ, в 2018 – 12 060 СФ.

Таблица 6.2 Статистика СФ с признаками подозрительности и с признаками обязательного контроля

	2014	2015	2016	2017	2018
СФ по признакам подозрительности, в т.ч.:	83 552	99 909	104 272	84 854	86 840
ФУ	79 568	86 905	88 716	65 372	50 127
УНФПП	3 984	13 004	15 556	19 482	36 713
Пороговые СФ:	46 686	52 977	50 413	49 854	57 299
ФУ	5 282	5 824	7 816	8 184	12 533

УНФПП	41 404	47 153	42 597	41 670	44 766
ИТОГО СФ	130 238	152 886	154 685	134 708	144 139

188. Таблица 6.2 демонстрирует тенденцию на снижение количества специальных формуляров по признакам подозрительности со стороны финансовых учреждений. Это, прежде всего, обуславливается проводимой разъяснительной работой со стороны ДФМ и компетентных органов, направленной на повышение осведомленности ФУ об их обязательствах, а также совершенствованием законодательства. Рост количества специальных формуляров со стороны УНФПП также связан с проводимой разъяснительной работой со стороны компетентных органов, в том числе работой в рамках НОР, тем самым улучшилось понимание представителей сектора своих обязательств по ПОД/ФТ.

189. Так, рост количества специальных формуляров, предоставляемых по порогам, в равной степени обеспечен профессиональными участниками рынка ценных бумаг и лизинговыми организациями. Так, на рынке ценных бумаг наблюдался рост количества совершаемых операций (например, в 2018 году по сравнению с 2017 годом на Белорусской валютно-фондовой бирже количество совершаемых операций практически удвоилось). В свою очередь, рост операций по лизинговым организациям также связан с ростом данного сектора. Количество клиентов лизинговых организаций за последние три года увеличилось более чем в 10 раз.

190. Информационно-аналитический комплекс ДФМ не только объединяет в себе доступные базы данных, но также позволяет эффективно проводить первичную обработку массивов информации. Все специальные формуляры хранятся в базе данных ДФМ и могут быть использованы в случае необходимости.

Таблица 6.3 Сведения о количестве проанализированных специальных формулярах

Год	Получено СФ	Направлено сообщений	Количество СФ, проанализированных в сообщениях ДФМ в ПОО	Количество проанализированных субъектов хозяйствования и физлиц	Выявлено преступлений по результатам рассмотрения информации ДФМ
2014	130 238	1 785	305 751	8 747	352
2015	152 886	2 252	688 150	9 207	448
2016	154 685	1 908	399 009	7 745	551
2017	134 708	1 857	381 997	7 561	631
2018	144 139	1 714	468 926	8 407	488

191. Таким образом, несмотря на относительно низкое соотношение между получаемыми специальными формулярами и направленными сообщениями в правоохранительные органы (см. раздел 6.3), ДФМ в среднем анализирует 300 000 – 400 000 специальных формуляров в год (в том числе ранее полученных) для формирования сообщений в правоохранительные органы. Эксперты-оценщики оценили данный факт в качестве положительного примера оперативной работы ДФМ, показывающего возможности аккумулировать и анализировать большие массивы информации. В этой связи ДФМ вложены значительные ресурсы в ИТ-системы для проведения предварительного анализа, выявления тенденций и типологий, а также систематизации данных и их сравнения. Данная система также позволяет избежать дублирования работы по анализу одних и тех же специальных формуляров.

192.Полученный специальный формуляр проверяется и фильтруется в зависимости от уровня риска, затем дело закрепляется за соответствующим аналитиком, который определяет необходимую дополнительную информацию, собирает ее, пользуясь доступными базами данных или запрашивая данные у подотчетных субъектов, государственных органов или иностранных контрагентов, проводит анализ.

193.Как говорилось ранее, ДФМ может запрашивать информацию у ФУ и УНФПП, когда специальный формуляр ими не направлялся. Такие запросы могут относиться к конкретным счетам, физическим или юридическим лицам, финансовым инструментам, а также в случаях проведения операционного и/или стратегического анализа.

194.Также ДФМ получает сведения о трансграничных перемещениях денег и (или) денежных инструментов от ГТК, которые напрямую интегрируются в его базу данных. Также ДФМ на еженедельной основе автоматически получает информацию от МНС, которая также интегрируется в базу данных ДФМ.

Пример 6.3

ДФМ в ходе анализа поступающей от ГТК информации о трансграничном перемещении валюты выявил гражданку Российской Федерации Ж., которая в период 2015-2017 гг. при неоднократном выезде из Республики Беларусь через аэропорт декларировала вывоз наличных денежных средств. Общая сумма задекларированных средств составила более 1,3 млн. дол. США. В качестве страны назначения в декларациях были указаны страны Африки, а также Нидерланды (при этом с указанными странами Африки у Республики Беларусь отсутствует прямое авиасообщение). ДФМ направил соответствующий запрос в отношении российской гражданки в ПФР России. Согласно полученной информации от ПФР России, российская гражданка Ж. могла быть вовлечена в схему вывода денежных средств за рубеж. Соответствующая информация была передана в инициативном порядке в ПОО Республики Беларусь. В качестве обратной связи в ДФМ было сообщено, что информация была использована при оперативно-служебной деятельности.

195.При направлении материалов в правоохранительные органы ДФМ включает в свои аналитические материалы не только СПО, но также СОК, таможенную и налоговую информацию, а также иную информацию из имеющихся источников. С учетом количества и качества СПО, СОК, иной информации, поступающей в ДФМ, а также принимая во внимание развитую ИТ-инфраструктуру и существующую автоматизацию процессов, качество информации, аккумулируемой ДФМ из различных источников оценено экспертами как высокое. Данный вывод также подтвержден в ходе бесед с представителями правоохранительных и иных компетентных органов.

Анализ и материалы, предоставляемые ДФМ для обеспечения оперативной деятельности

196.Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь является ПФР административного типа, осуществляет сбор, анализ, хранение и предоставление информации в рамках своей компетенции. Оперативные финансовые данные формируются с использованием собственных баз данных, информационных источников иных компетентных органов, а также информации, получаемой из специальных формуляров от подотчётных субъектов. Как упоминалось ранее, ДФМ имеет доступ к широкому спектру информации и базам данных (Таблица 6.3), которые активно используются при проведении анализа. В случае необходимости перепроверки актуальности содержащихся сведений, у ДФМ есть полномочия направить дополнительный запрос. Случаев отказов в предоставлении информации на практике не было.

Таблица 6.4 Источники информации Департамента финансового мониторинга

№ п/п	Источник информации	Состав информации	Периодичность обновления информации в ДФМ
1.	Лица, осуществляющие финансовые операции	1. Информация о финансовых операциях, подлежащих особому контролю (специальные формуляры регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю)	ежедневно
2.	Белорусский межбанковский расчетный центр	1. Информация по безналичным платежам в белорусских рублях и иностранной валюте 2. Справочник счетов и электронных кошельков 3. Нормативно-справочная информация	ежедневно
3.	Государственный таможенный комитет	1. Актуализированные данные, сформированные на основании сведений, содержащихся в декларациях на товары с отметками таможенного органа о выпуске товаров в соответствии с заявленной таможенной процедурой и зарегистрированных таможенными органами статистических декларациях и периодических статистических декларациях. 2. Актуализированные данные из пассажирских таможенных деклараций о транспортных средствах для личного пользования, ввезенных физическими лицами и выпущенных таможенными органами Республики Беларусь с целью обращения на таможенной территории Евразийского экономического союза без ограничений по пользованию и распоряжению. 3. Актуализированные данные из пассажирских таможенных деклараций, в соответствии с которыми товары для личного пользования, включая денежные средства и (или) денежные инструменты, за исключением транспортных средств для личного пользования, выпущены таможенными органами Республики Беларусь. 4. Нормативно-справочная информация в виде классификаторов, справочников и перечней.	2 раза в месяц
4.	ГУП «Национальное кадастровое агентство»	1. Единый государственный регистр недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним	удаленный доступ
5.	Департамент по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь	5. Информация о поступившей и зарегистрированной иностранной безвозмездной помощи, освобождении ее от налогов, сборов (пошлин) 6. Информация о поступившей и незарегистрированной иностранной безвозмездной помощи 7. Информация о поступивших физическим лицам денежных средствах в размере более 500 базовых величин в месяц. 8. Информация о целях использования иностранной безвозмездной помощи согласно плану, в том числе о целевом (нецелевом) использовании иностранной безвозмездной помощи, установленном по результатам проверки.	ежемесячно
6.	Департамент по ценным бумагам Министерства финансов	1. Информация о функционировании рынка ценных бумаг	ежеквартально
7.	Иностранные базы данных	1. База данных «World-Check» 2. База данных «СПАРК»	удаленный доступ удаленный доступ

8.	Комитет государственной безопасности	1. Перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности. 2. Сведения о лицах, находящихся в межгосударственном розыске за совершение преступлений по статьям национальных УК АТЦ СНГ, сведения о наемниках.	по мере изменения
9.	Министерство внутренних дел	1. База данных утраченных и похищенных машиночитываемых документов, не прошедших законного уничтожения, 2. АС «Паспорт», АИС «ГАИ-Центр», Единый государственный банк данных о правонарушениях (сведения об административных правонарушениях и преступлениях)	удаленный доступ
10.	Министерство иностранных дел	1. База данных подсистемы «Виза»	удаленный доступ
11.	Министерство по налогам и сборам	1. Сведения о плательщиках (иных обязанных лицах). 2. Сведения о ликвидированных (прекративших деятельность) плательщиках (иных обязанных лицах). 3. Сведения об учредителях (собственниках). 4. Сведения об учредителях (собственниках) ликвидированных плательщиков (иных обязанных лиц) и выбывших из состава учредителей. 5. Сведения о счетах плательщиков (иных обязанных лиц). 6. Сведения о закрытых счетах и счетах ликвидированных (прекративших деятельность) плательщиков (иных обязанных лиц). 7. Сведения из документов, удостоверяющих личность, руководителей и бухгалтеров. 8. Нормативно-справочная информация и справочники МНС. 9. Реестр коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей с повышенным риском совершения правонарушений в экономической сфере	еженедельно еженедельно еженедельно еженедельно еженедельно еженедельно еженедельно по мере изменения еженедельно
12.	Министерство финансов	1. Сведения о владельцах акций акционерных обществ, зарегистрированных в Республике Беларусь	ежеквартально
13.	Национальный банк	1. Информация по безналичным платежам в белорусских рублях и иностранной валюте из центрального архива межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь 2. Форма отчетности 2209 «Информация о международных платежах» 3. Форма отчетности 1028 «Отчет о валютно-обменных операциях, совершенных на валютном рынке Республики Беларусь» 4. Форма отчетности 1044 «Сведения о целевом использовании иностранной безвозмездной помощи»	ежедневно ежемесячно ежемесячно ежемесячно
14.	ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»	1. Сведения о сделках на биржевом рынке 2. Сведения о сделках на внебиржевом рынке 3. Сведения об участниках сделки (Биржевой рынок) 4. Сведения о профучастнике (Внебиржевой рынок) 5. Акции 6. Тип сделки 7. Сведения по ЦБ для сделок (Внебиржевой рынок) 8. Тип участников сделки 9. Сведения по участникам для сделок (Внебиржевой рынок)	еженедельно
15.	РУП «Белтелеком»	1. Электронная база данных телефонных номеров абонентов стационарной сети электросвязи общего пользования (квартирного и учрежденческого секторов)	ежемесячно
16.	РУП «Минское городское агентство по государственной регистрации и земельному кадастру»	1. Информация по правовой регистрации недвижимости	удаленный доступ
17.	Фонд социальной	1. Сведения персонифицированного учета	удаленный

защиты населения		доступ, 3 раза в год получение полной информационной базы.
------------------	--	--

197.ДФМ передает результаты своего анализа в компетентные органы как в инициативном порядке, так и по запросу. По результатам первичного анализа специальных формуляров отбираются сообщения, подлежащие углубленному изучению на предмет возможного совершения финансовых операций в целях ОД/ФТ. По результатам углубленного анализа при наличии достаточных оснований соответствующие информационно-аналитические материалы направляются в компетентные органы.

Таблица 6.5 Взаимодействие ДФМ с правоохранительными органами

	Наименование ПОО	Тип сообщения	2014	2015	2016	2017	2018
1.	ДФР	Инициативное сообщение	185	102	83	118	63
		Ответ на запрос	391	597	371	355	282
2.	МВД	Инициативное сообщение	17	0	14	28	29
		Ответ на запрос	435	643	655	538	541
3.	КГБ	Инициативное сообщение	29	36	43	31	29
		Ответ на запрос	216	376	347	232	146
4.	Генеральная прокуратура	Инициативное сообщение	0	0	3	0	0
		Ответ на запрос	2	4	2	1	5
5.	Следственный комитет	Инициативное сообщение	4	0	3	0	0
		Ответ на запрос	48	79	95	173	289
6.	ГТК	Инициативное сообщение	1	0	0	3	3
		Ответ на запрос	11	16	20	24	7
		ИТОГО по перечисленным	1339	1853	1636	1503	1394
		ИТОГО по запросам	1103	1715	1490	1323	1270
		ИТОГО в инициативном порядке	236	138	146	180	124

Таблица 6.6 Информация, полученная от правоохранительных органов и иных компетентных органов (в том числе МНС и иные надзорные органы) о реализации материалов ДФМ (по годам)

	Направлено сообщений	Взыскано средств, в экв. млн. \$	Выявлено преступлений		
			Всего	В т.ч. по ст. 235 («легализация» УК РБ)	В т.ч. по инициативной информации ДФМ
2014	1 785	17,2	352	1	23
2015	2 252	19,6	448	11	44
2016	1 908	20,5	551	7	67
2017	1 857	94,7	631	4	40
2018	1714	92,1	488	3	71

198.Как видно из таблицы, информация ДФМ активно используется для выявления, расследования и уголовного преследования как предикатных преступлений, так и ОД. По полученной информации в среднем 25 % финансовых преступлений от общего количества выявленных раскрывается с использованием материалов ДФМ как присланных по запросу, так и в инициативном порядке. При этом по инициативной информации ДФМ выявляется в

среднем 6-10 % преступлений от общего количества выявляемых преступлений с использованием информации ДФМ. Данная статистика говорит о том, что правоохранительные и иные компетентные органы активно используют финансовую информацию для сбора доказательной базы и выявления преступлений.

Таблица 6.7 Количество инициативных материалов ДФМ, способствовавшее выявлению следующих преступлений:

Статья		по инициативным материалам ДФМ				
		2014	2015	2016	2017	2018
209	Мошенничество			2		1
210	Хищение путем злоупотребления служебными полномочиями		1		6	
212	Хищение путем использования компьютерной техники			1		
216	Причинение имущественного ущерба без признаков хищения			2		
233	Незаконная предпринимательская деятельность	2	2	2	2	3
234	Лжепредпринимательство	9	14	3	1	7
235	Легализация ("отмывание") средств, полученных преступным путем		2	3	1	
237	Выманивание кредита или субсидии			9		
240	Преднамеренная экономическая несостоятельность (банкротство)					1
242	Уклонение от погашения кредиторской задолженности			1		
243	Уклонение от уплаты сумм налогов, сборов	11	17	33	30	41
328	Незаконный оборот наркотических средств, психотропных веществ, их прекурсоров и аналогов	1				
424	Злоупотребление властью или служебными полномочиями			6		1
427	Служебный подлог			2		
430	Получение взятки		4	2		9
431	Дача взятки		2	1		8
433	Принятие незаконного вознаграждения		2			

199.В среднем количество инициативных материалов, направленных ДФМ в адрес правоохранительных органов, сохраняется на уровне 10 – 15 % от общей массы информобмена. Данная статистика косвенно свидетельствует о том, что ДФМ испытывает нехватку человеческих ресурсов для проведения инициативного анализа в большем объеме. При этом все правоохранительные органы высказали заинтересованность в увеличении количества инициативных материалов от ДФМ и отметили их высокое качество.

200.Эксперты отметили снижение количества запросов, направляемых в ДФМ подавляющим большинством правоохранительных органов. Правоохранительные органы пояснили, что данная тенденция не связана с ухудшением качества предоставляемой ДФМ информации, а, прежде всего, является результатом проводимой за последние несколько лет разъяснительной работы со стороны ДФМ о повышении эффективности взаимодействия (например, в рамках двусторонних встреч проводились беседы в каких случаях не стоит запрашивать информацию) и наличием непосредственного доступа к базам данных у самих правоохранительных органов (например, база данных «Паспорт», ЕГР и т.д.). Существенный

рост запросов со стороны Следственного комитета объясняется тем, что с 2016 года в соответствии с Инструкцией Генеральной прокуратуры № 16 у каждого следователя, включая территориальные подразделения, есть полномочия напрямую запрашивать ДФМ. В ходе миссии эксперты получили разъяснения как от ДФМ, так и от СК, что работа по налаживанию механизма взаимодействия со Следственным комитетом, аналогичная с другими правоохранительными органами, ведется.

Пример 6.4

В Республике Беларусь ежегодно проводятся обучающие семинары для сотрудников МВД, в которых принимают участие представители ДФМ с выступлениями о возможностях, функциях, полномочиях, ДФМ, разъясняется положение о взаимодействии, о правильности и корректности составления запросов в ДФМ, в т.ч. в целях исключения направления дублирующих запросов, также разъясняется необходимость обратной связи и др. Кроме того, приводятся примеры запросов, которые оставляются без исполнения и др. Таким образом, ведется работа по повышению качества направляемых запросов, в т.ч. уменьшению запросов, ввиду их дублирования, запрашивания информации, которой Департамент не располагает, либо направления запроса при отсутствии на то оснований. Аналогичные мероприятия проводятся и для других компетентных органов

201.С 01.07.2017 ДФМ начал вести статистику по тематике ответов, направленных в правоохранительные органы. При этом после проведенных встреч экспертам-оценщикам представляется, что взаимодействие правоохранительных органов и ДФМ в большей мере соответствует рискам ОД/ФТ, выявленным в стране. Так, основными рисками ОД были выявлены налоговые и коррупционные преступления. Согласно представленной статистике из общего числа ответов в 2018 г., Департамент направил 170 ответов на запросы, связанные с неуплатой налогов или незаконным возвратом НДС, 52 ответа на запросы, связанные с коррупцией, 155 ответов на запросы, связанные с легализацией преступных доходов, что составляет около 30 % от всех направленных ответов.

202.Правоохранительные органы активно используют информацию ПФР для проведения расследований и поиска преступных доходов, включая использование механизмов конфискации, что подтверждается статистикой (см. Таблица 6.3). С учетом страновых особенностей и выявленных рисков информация в большей степени используется для расследования предикатных преступлений, при этом факты отмывания также имеют место.

Пример 6.5

По результатам углубленного анализа поступивших в ДФМ специальных формуляров было выявлено 390 индивидуальных предпринимателей, предположительно осуществляющих незаконные валютно-обменные операции. Информационно-аналитические материалы были направлены в подразделение МВД и способствовали проведению анализа и прогнозированию криминогенной обстановки на валютном рынке Республики Беларусь, *прогнозированию* в этой части возможных негативных явлений и выработке действенных мер реагирования.

По итогам проведенных оперативных мероприятий возбуждено 25 уголовных дел по статьям 233 (незаконная предпринимательская деятельность) и 243 (уклонения от уплаты сумм налогов, сборов) УК РБ в отношении лиц, систематически занимающихся незаконными валютными операциями с получением дохода в крупном размере, составлено 673 административных протокола за правонарушения, предусмотренные

ст.11.1, ст.11.2 КоАП РБ, из незаконного оборота изъяты денежные средства в сумме, эквивалентной 312,7 тыс. долларов США.

Пример 6.6

В 2017 году возбуждено уголовное дело по признакам преступления, предусмотренного ч.3 ст.430 (Получение взятки) и ч.2 ст. 216 (Причинение имущественного ущерба без признаков хищения) УК РБ, в отношении одного из руководителей государственного предприятия, получившего взятку в размере 200 тыс. долларов США за предоставление предприятиям-дилерам права закупки и реализации продукции завода на территории иностранного государства, и в отношении иных лиц. При этом представители предприятия-дилера не производили взаиморасчеты за поставленную технику, а с использованием подконтрольных субъектов хозяйствования осуществили финансовые операции по банковским счетам с целью придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению имуществом.

В настоящее время проводятся мероприятия по возмещению виновными лицами причиненного ущерба по уголовному делу. По состоянию на январь 2019 года сумма погашенного ущерба составила более 20 млн. дол. США.

203. Взаимодействие ДФМ и надзорных органов также осуществляется в рамках подготовки к надзорным мероприятиям.

Пример 6.7

При подготовке к проверке НБРБ ДФМ представляет материалы, которые предположительно могут свидетельствовать о наличии в банке нарушений по вопросам ПОД/ФТ. Данные материалы используются НБРБ при планировании и проведении проверок. О результатах проверки НБРБ информирует ДФМ. Так, например, в 2016 году в результате анализа информации, предоставленной ДФМ, Национальным банком установлены нарушения четырьмя лизинговыми организациями порядка регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, в специальном формуляре и (или) представления такого формуляра в орган финансового мониторинга. Указанные административные правонарушения повлекли согласно статье 23.20 КоАП применение штрафа к 4-м работникам лизинговых организаций. Национальный банк своим письмом проинформировал НФО об этих случаях, впоследствии аналогичных нарушений не выявлялось.

Пример 6.8

В 2017 г. органы финансовых расследований совместно с КГК при информационно-аналитическом сопровождении ДФМ, в т.ч. с направлением запросов в ПФР иностранного государства, выявили и пресекли противоправную деятельность группы лиц, которая на территории Республики Беларусь с использованием расчетных счетов и реквизитов подконтрольных этой группе компаний-нерезидентов осуществляла незаконную предпринимательскую деятельность от имени, используя реквизиты, печати и расчетные счета подконтрольных им коммерческих структур из Великобритании, Гонконга и др. Преступной группой была организована схема по приобретению на

мясоперерабатывающих и заготовительных комбинатах республики шкур крупного рогатого скота с целью дальнейшей переработки в кожевенное сырье, вывоза с территории по заниженным ценам и с последующей реализацией по мировым ценам на рынках стран Европейского союза, Китая, Индии.

По результатам проведенных проверочных мероприятий в отношении граждан Республики Беларусь возбуждено уголовное дело по части 3 статьи 23, УК Республики Беларусь, размер ущерба от данной противоправной деятельности составил 5,7 млн. рублей. По результатам проведенного расследования дело передано в суд, в настоящий момент ведется судебный процесс.

204.ДФМ проводит стратегический анализ, в этих целях в штатной структуре закреплены отдельные сотрудники. ДФМ на постоянной основе осуществляет мониторинг рисков и уязвимостей, анализируя информацию, получаемую из специальных формуляров, а также с учетом общемировых трендов. Так, в ДФМ разработаны, приняты и используются Методические рекомендации по проведению анализа финансовых операций, утвержденные документом с грифом ограниченного распространения. Все СПО и СОК используются в качестве базиса для стратегического анализа, в том числе при выявлении новых рисков, типологий и индикаторов.

205.За последнее время ДФМ провел исследования по следующим тематикам: анализ сообщений о совершении операций, подлежащих особому контролю, связанных с отправкой международных денежных переводов; использование торговых центров в целях легализации доходов, полученных преступным путем; мониторинг транзакций с бюджетными и иными средствами, направленными на реализацию Государственной программы по развитию и содержанию автомобильных дорог в Республике Беларусь на 2015 – 2019 гг.; выявление схем получения и (или) легализации доходов, полученных преступным путем в сфере жилищно-коммунального хозяйства; выявление иностранных компаний, созданных для легализации доходов, полученных преступным путем; исследование международных потоков средств в рамках операций, проводимых рабочими группами СР ПФР, ЕАГ и др.

206.Аналитические материалы ДФМ также используются в качестве руководящих указаний для ФУ и УНФПП по выявлению рисков ОД/ФТ, а также для укрепления режима направления СПО и СОК.

Сотрудничество и обмен информацией/ финансовыми разведывательными данными

207.Между ДФМ и компетентными органами налажено эффективное взаимодействие в части противодействия ОД и предикатным преступлениям. Взаимодействие по вопросам ПФТ менее интенсивно, что соответствует страновому контексту.

208.У ДФМ заключены межведомственные соглашения о сотрудничестве со всеми компетентными органами, регламентирующие порядок предоставления информации. При этом в случае необходимости, например, в целях обеспечения большей оперативности, может осуществляться неформальное сотрудничество.

209.ДФМ осуществляет функцию координации всех участников системы ПОД/ФТ, в том числе используя возможности трех рабочих групп, которые являются постоянно действующими межведомственными консультативно-совещательными органами под руководством ДФМ (Рабочая группа по изучению типологий легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Рабочая группа по противодействию финансированию терроризма и финансированию распространения ОМУ и Межведомственная рабочая группа по обеспечению координации взаимодействия

государственных органов в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию террористической деятельности).

210.ДФМ совместно с представителями правоохранительных органов проводят рабочие встречи в ситуационном центре с использованием автоматизированной системы учёта, обработки и анализа информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю. В рамках работы проводятся тематические мониторинги по различным направлениям.

211.В ходе таких мониторингов рабочей группой из массива данных определяются факторы, указывающие на наличие возможных рисков осуществления операций, связанных с ОД/ФТ/ФРОМП, создаются алгоритмы и определяются группы участников схем по типичным для каждой тематики цепочкам расчетов.

212.Такие тематические совещания с использованием Ситуационного центра ДФМ (комплексная информационно-технологическая система) являются стандартной практикой. Подобная работа ведется с ДФР на постоянной основе, не реже двух раз в год, а с иными компетентными ведомствами – в зависимости от выявленных рисков.

213.Кроме того, сотрудники ДФР прикомандируются к профильным отделам ДФМ в целях усиления оперативного взаимодействия.

214.В ДФМ создана автономная информационная сеть, не имеющая выхода в сеть Интернет и к локальным сетям в целях обеспечения должного уровня хранения информации. Меры защиты служебной информации при работе на персональных компьютерах и передаче данных содержатся в соответствующей инструкции ДФМ, утвержденной распоряжением с грифом ограниченного доступа. Вход в систему ДФМ, а также доступ ко всем информационным ресурсам системы осуществляется по персональным логинам и паролям.

215.Удаленный доступ к базам данных иных государственных органов и организаций осуществляется по закрытому сертифицированному в установленном порядке каналу связи с отдельного компьютера, не подключенного к информационной сети ДФМ, также по персональным логинам и паролям, предоставленным соответствующим органом или организацией.

216.Все направляемые ДФМ информационно-аналитические материалы относятся к банковской или иной охраняемой законом тайне, и им присваивается гриф ограниченного распространения. Обмен информацией между ДФМ, правоохранительными, следственными, судебными и иными компетентными органами осуществляется по каналам почтовой (правительственной, фельдъегерской) связи и защищенным каналам электронной связи.

217.Экспертам-оценщикам продемонстрировано высокое понимание значения тесного взаимодействия в целях противодействия ОД, предикатным преступлениям и ФТ. Недостатков, ограничивающих или препятствующих сотрудничеству, не выявлено.

218.Уровень эффективности в Республике Беларусь по достижению Непосредственного результата 6 является значительным.

Непосредственный результат 7 (Расследование и уголовное преследование за ОД)

Выявление и расследование случаев ОД

219.Правоохранительные органы (МВД, КГБ, ДФР КГК, ГТК), органы следствия и Генеральная прокуратура Республики Беларусь в соответствии со своей компетенцией выявляют и расследуют преступления, в том числе связанные с ОД. В ряде компетентных органов созданы специальные подразделения, которые ответственны за борьбу с отдельными видами предикатных преступлений.

220.Так, например, в МВД имеются подразделения по борьбе с незаконным оборотом наркотиков и противодействию торговле людьми, преступлениями в сфере высоких технологий, экономическими преступлениями, коррупцией и организованной преступностью (в составе данного подразделения имеется отдел по противодействию ОД). В таможенных органах создано специальное подразделение, ответственное за оперативную деятельность. Специализация внедрена в органах следствия и КГБ. В Генеральной прокуратуре создано специальное подразделение по расследованию особо важных дел.

221.В соответствии с законодательством в Республике Беларусь имеются инструкции, положения, в которых определены предикатные преступления к ОД и регламентировано проведение параллельных финансовых расследований. Экспертам-оценщикам представлены доказательства проведения финансовых расследований при каждом расследовании предикатных преступлений.

222.Компетентные органы имеют необходимые полномочия для сбора оперативной финансовой информации в целях выявления и расследования дел по предикатным преступлениям и ОД. При расследовании дел используется оперативная финансовая информация из различных источников, в основном опираясь на материалы подразделения финансовой разведки (ДФМ). Взаимодействие между ДФМ и правоохранительными органами происходит на достаточно активном уровне как в части направления инициативной информации, так и при ответах на запросы (см. НР 6).

223.Компетентные органы Республики Беларусь имеют достаточные ресурсы для проведения финансовых расследований. Их специалисты на регулярной основе проходят повышение квалификации по вопросам борьбы с ОД, участвуют в проведении типологических исследований. ДФМ направляет в их адрес результаты типологических исследований для использования в своей деятельности. Все это способствует укреплению потенциала компетентных органов.

224.При первичном выявлении признаков преступления проводится расследование для выявления состава преступления, однако не все преступления содержат ОД, ввиду незначительности или несущественности эпизодов по ОД. В результате проводимых мероприятий в 2014-2018 гг. было возбуждено 80 уголовных дел по ОД. Случаев отказа в возбуждении уголовных дел по ОД не было. Дела по ОД могут возбуждаться по отдельным эпизодам, которые в суде объединяются в одно дело.

225.Кроме того, сотрудники правоохранительных органов имеют доступ к оперативной финансовой информации (ст. 121 Банковского кодекса) и другим базам данных. Сведения, содержащие банковскую тайну, доступны: прокурору; специальным подразделениям по борьбе с коррупцией и организованной преступностью органов внутренних дел; подразделениям по борьбе с экономическими преступлениями органов внутренних дел - с санкции прокурора; органам Комитета государственного контроля Республики Беларусь; органам государственной безопасности Республики Беларусь; налоговым и таможенным органам.

Пример 7.1

В главное управление по борьбе с организованной преступностью и коррупцией МВД (ГУБОПиК) поступила инициативная информация ДФМ о подозрительных финансовых операциях, связанных с изменением уставного капитала одного из коммерческих банков республики. В результате проведенных оперативно-розыскных мероприятий в 2014-2015 гг. пресечена преступная деятельность должностных лиц одного из коммерческих банков, которые, используя служебное положение, путем совершения различных финансовых операций по счетам подконтрольных компаний и сделок с ценными бумагами, совершили хищение денежных средств иностранного банка в особо крупном размере, конвертировали их в иностранную валюту в сумме 5,5 млн. евро и осуществили легализацию преступных доходов путем внесения указанной суммы в уставной капитал создаваемого нового банка. Возбуждены уголовные дела по признакам преступлений, предусмотренных ч.4 ст.210 (Хищение путем злоупотребления служебными полномочиями), ч.2 ст.235 УК (ОД), проводится расследование.

226. Приведенные Республикой Беларусь примеры выявления и последующего расследования уголовных дел по предикатным преступлениям и ОД указывают на то, что сформирована практика проведения совместных финансовых расследований между компетентными органами. По сложным и многоэпизодным уголовным делам широко распространена практика «закрепления» конкретного сотрудника органа дознания (как правило, из числа оперативных сотрудников) для сопровождения процесса расследования, что позволяет повысить качество исполнения поручений и сократить их сроки, поскольку фактически задачи ставятся «лицом к лицу». Согласно представленным данным имеются положительные примеры на уровне ДФМ и ДФР, ДФМ и ГУБОПиК, СК и ДФР, СК и ГТК, а также ДФР КГК и МВД, ДФР КГК и КГБ, КГБ и ГПК.

227. ГТК в Республике Беларусь является фискальным органом с правоохранительными функциями и имеет право выявлять предикатные преступления, связанные с возможными признаками ОД, относящиеся к его компетенции. В основном выявляют правонарушения (административные и уголовные) в части уклонения от уплаты таможенных платежей, контрабанды, незаконного ввоза/вывоза товаров экспортного контроля через границу Республики Беларусь. В последующем субъекты правонарушений привлекаются к ответственности. Географическое положение страны и ее членство в Евразийском экономическом союзе создают предпосылки для ее использования в целях совершения таможенных правонарушений. Таможенные органы продемонстрировали частичное понимание рисков ОД, в частности преступлений, связанных с транзитом наркотических средств и трансграничным перемещением наличных денежных средств.

Пример 7.2

ГУБОПиК установлено, что один из лидеров организованной группы Ш., ранее судимый, являясь учредителем и руководителем ООО «К», совместно с иными лицами в составе возглавляемой им организованной группы, действуя с единым умыслом из корыстной заинтересованности в целях обогащения и получения дохода в особо крупном размере, в период с 2015 до 2018 года осуществлял незаконную предпринимательскую деятельность, связанную с контрабандными поставками субъектам хозяйствования Российской Федерации иностранных товаров. На продукцию наносилась поддельная маркировка, и в последующем она перемещалась для реализации за наличный расчет на территории РФ. Установленная сумма преступных доходов составила более 6,5 млн. долларов США. С целью легализации полученных доходов Ш. с иными лицами совершали различные финансовые операции под видом расчетов коммерческих структур с ООО «К». В

отношении Ш. и иных лиц возбуждено четыре уголовных дела: по ч.4 ст.228 (Контрабанда), ч.3 ст.233 (предпринимательская деятельность, осуществляемая без специального разрешения), ч.3 ст.235 (ОД), ч.2 ст.234 (Лжепредпринимательство) УК Республики Беларусь. По указанному уголовному делу задержаны 5 активных участников, проводится расследование.

228.В соответствии с соглашением между МНС и ДФР КГК при проведении налоговой проверки МНС, в случае если доначисленная сумма налогов превышает 1000 БВ (около 12,500 долл. США в эквиваленте), передает эту информацию в ДФР КГК, который дает им правовую оценку. В случае наличия состава преступления ДФР КГК возбуждает уголовное дело. При этом эксперты-оценщики полагают, что в данном механизме существует следующая уязвимость: при возмещении ущерба неуплаченных налоговых сумм со стороны физических лиц, выявленных в ходе анализа доходов и расходов проверяемого лица, МНС в ряде случаев ограничиваются только возмещением ущерба. Далее представлена статистика возбужденных дел по уклонению от уплаты налогов из числа поступивших сообщений от МНС.

Таблица 7.1 Информация о взаимодействии ДФР и МНС

	2014	2015	2016	2017	2018
Поступило сообщений	1103	1631	1567	1009	591
Возбуждено дел	40	73	57	73	27

Таблица 7.2 Количество дел по налоговым преступлениям (ст.243 УК), переданных в суд

	2014	2015	2016	2017	2018	Итого
Возбуждено дел	343	485	482	415	243	1 968
Прекращено дел	35	44	47	32	32	190

229.Значительная часть дел расследуется с использованием информации, полученной от иностранных компетентных органов, в том числе с использованием материалов подразделения финансовой разведки. Правоохранительные органы отметили высокую оперативность и эффективность информационного обмена с привлечением ресурсов ДФМ.

230.В Республике Беларусь действует механизм осуществления комплекса превентивных мер. Так, Декретом № 14 устанавливается обязанность контрагентов лжеструктуры самостоятельно уплачивать налоговые платежи в случае установления фактов совершения данным составом правонарушения в экономической сфере и его использования для совершения такого правонарушения. Лицо добровольно возмещает ущерб по распоряжению ДФР. Если лицо не согласно, назначается проверка. В результате применения данной превентивной меры выявлено 3 539 субъектов хозяйствования реального сектора экономики, которые были проверены на предмет выявления фактов их взаимоотношений со структурами фиктивных компаний и добровольно уплатили скрытые от налоговых органов налоговые платежи в размере 4 908 774,35 рубля. На сегодняшний день 98,19% выявленных контрагентов ложных структур подверглись мерам, предусмотренным Декретом № 14.

Пример 7.3

ДФР в 2016 с использованием информационно-аналитических материалов ДФМ проведена спецоперация по пресечению деятельности международной организованной преступной группы, которая на территории Республики Беларусь, Российской Федерации, Прибалтики и иных стран Евросоюза с использованием расчетных счетов и реквизитов подконтрольных ей более 60 лжеструктур, зарегистрированных в Республике Беларусь, и 29 нерезидентов оказывала содействие должностным лицам более 2 000 коммерческих предприятий в уклонении от уплаты налогов, легализации товарно-материальных ценностей, добытых преступным путем, и совершении иных преступлений в сфере экономики. Преступный доход преступной группы с 2011 по 2016 гг. составил более 54 млн. долларов США.

По результатам проведенных оперативно-розыскных и проверочных мероприятий ДФР в отношении организатора преступной деятельности гражданина Б-К., а также активных членов данной группы В. возбуждено уголовное дело по признакам состава преступления, предусмотренного ч. 3 ст. 233 УК (незаконная предпринимательская деятельность). В отношении должностных лиц организаций реального сектора экономики, пользующихся услугами данной преступной группы, возбуждено 12 уголовных дел по ст. 243 (Уклонение от уплаты сумм налогов, сборов) УК.

С целью возмещения незаконно полученного дохода и ущерба, причиненного государству в виде неуплаченных налогов, на имущество фигурантов (недвижимость и дорогостоящие автомобили) на общую сумму более 3 млн. долларов США наложен арест.

ДФР возбуждено 2 уголовных дела по признакам преступления, предусмотренного ч. 3 ст. 235 (легализация («отмывание») средств, полученных преступным путем) УК, в отношении упомянутого выше гражданина Б-К и иных неустановленных лиц.

231. Республика Беларусь принимает меры по противодействию незаконному обороту наркотиков и понимает связанные угрозы. Эксперты пришли к такому выводу, основываясь на следующих фактах. Компетентные органы сосредоточены на пресечении каналов поставки наркотиков и прекурсоров, что привело к тому, что рынок сбыта в стране носит не значительный характер. В случаях выявления производства или транспортировки наркотиков наркотики чаще всего используются в личных целях и локальных продаж. Чаще всего каналы поставки пресекаются на стадии доследственных мероприятий. С учетом географического положения страны, через территорию республики созданы предпосылки для транзита наркотических средств. Однако, по оценке компетентных органов данный маршрут не используется в больших масштабах, что подтверждается единичным случаем факта поставки наркотических средств за отчетный период. Фактов отмывания доходов от транзита наркотических средств в стране не выявлено, следовательно, уголовных дел по ОД от НОН не имеется. Пример 7.4 демонстрирует тип дел, связанных с наркотиками, с которыми в основном сталкиваются органы.

Таблица 7.4 Выявленные факты изъятия наркотических и психотропных средств

Год	Факты	Изъято НСиПВ (кг.)	Изъято медицинских препаратов (тыс. шт.)	УД (самостоятельно и иными правоохранительными органами по материалам ТО)
2014	90	572,75	2,6	59
2015	193	871,1	474	76
2016	563	16,4	32,3	98

2017	533	1 016	15,7	68
2018	435	225,2	10	127

232. При этом в стране существует системный подход по выявлению ОД от НОН, происходит взаимодействие между ДФМ и ответственного структурного подразделения МВД в данном направлении в виде запросов и инициативных сообщений, а также осуществляется активное оперативное взаимодействие с приграничными странами.

Таблица 7.5 Количество сообщений ДФМ, направленных в специализированное подразделение МВД по борьбе с незаконной торговлей наркотиками

	2014	2015	2016	2017	2018
Всего	15	15	10	16	32
в том числе:					
в инициативном порядке	-	1	1	6	10

Пример 7.4

Гражданин Ю., создав преступную группу, состоящую из ряда лиц, организовал производство и реализацию фальсифицированной спиртосодержащей продукции на сумму около 17 тыс. денонмированных рублей, с покушением на получение преступного дохода в сумме 80 тыс. денонмированных рублей. Однако его деятельность была пресечена правоохранительными органами.

Кроме того, он из корыстных побуждений, имея умысел на посев и выращивание с целью сбыта наркотических средств, приобрел семена растения рода Конопля (*Cannabis*), вырастил на придомовой территории, собрал и произвел 4,9 кг наркотического средства. В последующем он осуществлял перевозку и хранение данного вещества. В ходе следствия установлено, что на имя гражданина Л. зарегистрированы жилой дом и земельный участок, которые фактически принадлежат гражданину Ю.

В отношении гражданина Ю. возбуждены дела по ч. 3 ст. 233, ч. 1 ст. 14 и ч. 3 ст. 233, ч. 2 ст. 380, ч. 3 ст. 261-1, по ч. 3 ст. 328 УК Республики Беларусь. На имущество, в том числе оформленное на имя гражданина Л., наложен арест. Дело передано в суд.

233. Деятельность правоохранительных органов направлена на пресечение предикатных преступлений, в результате расследования которых конфискуется все выявленные средства и имущество, полученные преступным путем, а также проведение профилактических мероприятий. Это предусмотрено государственными программами в сфере борьбы с преступностью и коррупцией, незаконным оборотом наркотиков.

234. Особенностью Республики Беларусь является то, что чаще всего доходы от коррупционной деятельности скрываются путем хранения в наличной денежной форме, чаще всего в тайниках. Такие деньги, как правило, не легализуются. Это объясняется проводимой профилактической работой и национальными стратегиями по пресечению совершения коррупционных преступлений. Правоохранительные органы имеют в наличии опыт, методики и соответствующий инструментарий для расследования подобных случаев. Указанные меры эффективны в части противодействия вводу доходов от таких преступлений

в легальную экономику, в том числе путем приобретения движимого и недвижимого имущества.

Пример 7.5

8 июля 2016 г. суд Первомайского района г.Минска, рассмотрев уголовное дело в отношении сотрудника органов по чрезвычайным ситуациям В., признал его виновным в совершении преступления, предусмотренного ч. 2 ст. 430 УК (получение взятки в крупном размере), и приговорил к наказанию в виде лишения свободы на срок 6 лет. В доход государства кроме квартиры и автомобиля обращены денежные средства в сумме 89,9 тыс. долларов США, 20 тыс. евро, 900 тыс. росс. руб., которые осужденный не пытался легализовать.

Соответствие расследований и судебных преследований за ОД характеру национальных угроз и рисков, а также национальной политике в сфере ПОД

235. Основные риски ОД в Республике Беларусь связаны с налоговыми преступлениями, в том числе с использованием лжеструктур, номинальных директоров и использованием сложных корпоративных структур, а также коррупционными преступлениями, доходы от которых национальная система ПОД/ФТ не позволяет легализовать. Мошенничество по своей сути не имеет значимого общественного резонанса, ввиду наличия объема преступного дохода, кроме того, выявленные факты мошенничества не носят системный характер, что в целом подтверждает выводы НОР о присвоенном среднем риске.

Таблица 7.6 Количество возбужденных дел по ОД

Правоохранительный орган	2014	2015	2016	2017	2018	Итого
МВД	7	9	6	9	7	38
ДФР КГК	1	10	6	2	15	34
СК		1		4	1	6
КГБ		1		1		2
Итого	8	21	12	16	23	80

236. Как видно из таблицы выше, большинство дел по ОД возбуждаются профильными правоохранительными органами, а именно ДФР и МВД, что соответствует профилю риска страны, т.е. тем предикатным преступлениям, которые относятся к сфере ответственности данных органов. 90% дел, связанных с налоговыми преступлениями, расследуется ДФР. Ввиду наличия нормы в УПК о прекращении уголовного преследования по причине возмещения ущерба (уплата налогов в бюджет), отсутствуют правовые основания для последующего расследования ОД. Основной вид предикатных преступлений, относящегося к подследственности МВД, является мошенничество, что в целом соответствует присвоенному среднему уровню риска в НОР.

237. Республикой Беларусь предпринимаются эффективные последовательные шаги в соответствии с основными видами предикатных преступлений (высокого и среднего риска), что подтверждается представленной ниже статистикой.

Таблица 7.7 Количество дел по ОД (по предикатам)

Предикатные преступления	2014	2015	2016	2017	2018	Итого
мошенничество						
возбуждено дел	-	11	5	5	9	30
передано в суд	-	1	2	13	8	24
коррупция и взяточничество						
возбуждено дел	3	1	3	2	3	12
передано в суд	3	-	3	2	3	11
налоговые преступления, включая лжепредпринимательство						
возбуждено дел	2	-	4	1	10	16
передано в суд	2	-	1	2	9	13
связанные с информационными технологиями						
возбуждено дел	-	2	-	3	-	5
передано в суд	-	2	-	3	-	5
торговля людьми						
возбуждено дел	3	-	-	-	-	3
передано в суд	3	-	-	-	-	3
без предиката (кражи совершенные за рубежом)						
возбуждено дел	-	7	-	5	1	13
передано в суд	-	7	-	1	-	8
Итого						
возбуждено дел	8	21	12	16	23	79
передано в суд	8	10	6	21	20	64

Пример 7.6

Следственным комитетом в 2018 г. возбуждено 8 уголовных дел по признакам ОД в отношении нескольких лиц, которые легализовывали преступные доходы, полученные от уклонения от уплаты налогов. В преступной схеме были использованы субъекты хозяйствования, зарегистрированные РБ и за ее пределами. На основании фиктивных договоров займа и договоров на оказание консультационных услуг поступали средства, полученные преступным путем (около 17,5 млн. долларов США в эквиваленте), которые в последующем включались в легальный оборот.

В ходе оперативного сопровождения расследования уголовного дела с целью получения дополнительных доказательств противоправной деятельности гражданина А. и иных лиц, направленной на уклонение от уплаты налогов и хищение из бюджета сумм НДС в Беларуси и России, ДФР в мае 2018 года с соответствующими запросами обратился в управление международного налогового сотрудничества Министерства по налогам и сборам для оказания содействия в получении из налоговых органов России и стран дальнего зарубежья следующей информации:

- 1) сведения о движении денежных средств (банковские выписки) по возможности в электронном виде по всем расчетным счетам подконтрольных гражданину А. российских субъектов за период с 01.01.2010 по 31.12.2016;
- 2) списки поставщиков и покупателей товаров указанных выше субъектов согласно сведениям бухгалтерского учета за указанный выше период;
- 3) сведения о движении денежных средств (банковские выписки) по возможности в электронном виде по всем расчетным счетам нерезидентов подконтрольных гражданину А. дальнего зарубежья, указанных в запросе, за период с 01.01.2010 по 31.12.2016;
- 4) сведения о движении денежных средств (банковские выписки) по расчетным счетам фирм-однодневок, указанных в запросе, за период с 01.01.2010 по 31.12.2016;
- 5) пояснения должностных лиц указанных субъектов подконтрольных гражданину А. и фирм-однодневок, информация о месте нахождения (отсутствии) данных организаций по юридическим адресам (местам регистрации).

На основании запросов ДФР Министерство по налогам и сборам обратилось в соответствующие компетентные органы иностранных государств (Российская Федерация, Республика Казахстан, США, ОАЭ, Гонконг, Кипр, Великобритания, Германия) для получения необходимой информации.

Полученная информация использовалась в ходе следствия.

Виды расследуемых и рассматриваемых в суде дел, связанных с отмыыванием денег

238. Сдерживающие факторы (национальные и ведомственные планы по минимизации рисков по ОД, в том числе ужесточения мер преследования по преступлениям, связанным с НОН), существующая система выявления предикатных преступлений и ОД в рамках ОРД (компетентные правоохранительные органы), дальнейшее возбуждение уголовных дел и их расследование (Следствие, прокуратура), направление указанных дел в суд, осуждение преступников по предикатным статьям и ОД, включая возможности компетентных органов расследовать различные виды преступлений, в том числе самоотмыывание, ОД третьими лицами и случаев совершения предикатного преступления за рубежом, дает основание полагать о том, что приоритеты страны отвечают актуальным угрозам страны.

239. Следующая статистика отмечает наличие опыта и возможностей правоохранительных органов в выявлении и расследовании различных категорий преступлений по ОД (предикатное преступление за рубежом, отмыывание третьими лицами и т.д.).

Таблица 7.8 Количество дел по ОД (по видам)

Вид ОД	2014	2015	2016	2017	2018	Итого
ОД третьими лицами						
возбуждено дел	1	-	2	-	-	3
передано в суд	1	-	-	-	-	1
Самоотмыывание						
возбуждено дел	7	13	10	10	21	61
передано в суд	7	3	5	20	19	54
Предикат в третьей стране						
возбуждено дел	-	8	-	6	2	16
передано в суд	-	7	1	1	1	10
Итого						

возбуждено дел	8	21	12	16	23	80
передано в суд	8	10	6	21	20	65

240. Таким образом, анализируя вышеуказанные данные, эксперты-оценщики пришли к выводу о том, что данная статистика соответствует профилю риска страны, учитывая, что Республика Беларусь не является финансовым центром в регионе и легализация в основном происходит за рубежом.

241. Всего за 2014-2018 гг. судами рассмотрено 26 дел в отношении 41 лица, обвиняемых по ст.235 УК (легализация), осуждено - 28 лиц. Количество дел по ОД, переданных и рассмотренных судами, различается по следующим причинам. Некоторые из 63 уголовных дел были направлены в 2018 году и на момент проведения выездной миссии не были рассмотрены. Некоторые уголовные дела в отношении одних и тех же обвиняемых были объединены в одно дело в суде, и был вынесен один приговор.

Таблица 7.9 Сведения о рассмотрении дел по ОД судами Республики Беларусь

	2014	2015	2016	2017	2018	Итого
Рассмотрено дел	5	5	4	9	3	26

Пример 7.7 (Совершение предикатного преступления за рубежом, этот же пример и по третьим лицам)

В результате совместных оперативно-розыскных мероприятий, проведенных сотрудниками главного управления уголовного розыска криминальной милиции МВД Республики Беларусь (далее – ГУУР КМ МВД Республики Беларусь) и главного управления уголовного розыска МВД Российской Федерации (далее – ГУУР МВД России), изобличена преступная группа из числа граждан Республики Беларусь, совершавших кражи автомобилей на территории России с последующим их сбытом или легализацией в Республике Беларусь.

Также по материалам ГУУР КМ МВД Республики Беларусь в 2017 году возбуждено четыре уголовных дела по ч. 2 ст. 235 УК Республики Беларусь в отношении двух других участников вышеуказанной группы Я. и Х., которые осуществляли подделку идентификационных номеров автомобилей, действуя по ранее разработанному плану, регистрировали и сбывали похищенные в России автомобили на территории Республики Беларусь, тем самым вовлекая их в легальный гражданский оборот и осуществляя различные финансовые операции, связанные с куплей-продажей автомобилей на территории Республики Беларусь, с целью искажения источников их приобретения и природы их происхождения (ст.235 ч.2 УК). По указанным фактам продолжается расследование.

Кроме того, сотрудниками ГУУР КМ МВД Республики Беларусь изобличен гражданин Республики Беларусь, осуществлявший международную преступную деятельность по легализации в Республике Беларусь похищенных в Российской Федерации автомобилей, большую часть из которых составляли дорогостоящие внедорожники.

В 2017 году данный гражданин осужден к 6 годам 11 месяцам лишения свободы с отбыванием наказания в исправительной колонии в условиях усиленного режима с конфискацией имущества и лишением права заниматься предпринимательской деятельностью сроком на 3 года.

Пример 7.8

Т., являясь директором частного предприятия «Т», путем обмана, не намереваясь выполнять принятые на себя обязательства по оплате поставленной продукции, получил на государственном предприятии товарно-материальные ценности (муку массой свыше 231 тонны) на общую сумму 120 тыс. долларов США.

Уголовное дело в отношении Т. возбуждено по ч.4 ст.209 УК – хищение имущества путем обмана (мошенничество) в особо крупном размере.

В ходе предварительного следствия установлено, что Т. для придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению похищенным имуществом в целях искажения происхождения изготовил поддельные документы, согласно которым мука принадлежала частному предприятию «А», в котором он являлся коммерческим директором, и осуществил поставки муки от предприятия «А» иным субъектам хозяйствования. Полученные на расчетный счет предприятия «А» денежные средства вовлек в экономический оборот, используя в коммерческой деятельности предприятий «Т» и «А».

По приговору Т. осужден по совокупности преступлений (мошенничество и легализация) к лишению свободы с конфискацией имущества с лишением права занимать определенные должности.

Пример 7.9 (ОД без предиката)

Молодечненским РОСК расследуется уголовное дело, возбужденное правоохранительными органами Латвийской Республики в отношении гражданина Республики Беларусь К., на банковский счет которого в одном из прибалтийских банков поступили денежные средства в сумме 217,5 тыс. долларов США, полученные в результате мошеннических действий в интернете. В настоящее время проводится расследование по ч.2 ст. 235 УК Республики Беларусь.

Эффективность, соразмерность и сдерживающее воздействие наказаний

242. За совершение ОД предусмотрена ответственность в виде штрафа, лишения свободы сроком от 2 до 10 лет с конфискацией имущества. Представленные примеры приговоров, вынесенных по делам ОД, и размер санкций свидетельствуют о наличии в стране эффективных, соразмерных и сдерживающих наказаний.

Таблица 7.10 Динамика судимости за легализацию («отмывание») средств, полученных преступным путем (ст. 235 УК)

Год	Рассмотрено дел/ в отношении лиц	Осуждено лиц	Оправдано лиц	Производство по делу прекращено
2014	5/10	8	2 (с осуждением за предикатные преступления)	-
2015	5/5	3	2 (с осуждением за предикатные)	-

			преступления)	
2016	4/7*	6	-	-
2017	9/14**	6	2	5 (4 лица – отказ гособвинителя от обвинения; 1 лицо – п. 8 ч.1 ст. 29 УПК)
2018	3/5	5	-	-
Итого	26/41	28	6	5

* Квалификация по ст. 235 УК в отношении 1 лица судом исключена как излишне вмененная

** В отношении 1 лица приговор в части осуждения по ст. 235 УК отменен судом апелляционной инстанции, дело направлено на новое судебное разбирательство, в части осуждения за предикатное преступление – оставлен в силе.

Таблица 7.11 Количество приговоров и осужденных лиц (по предикатам)

Предикатные преступления	2014	2015	2016	2017	2018	Итого
мошенничество						
количество приговоров	-	1	2	2	1	6
осуждено лиц	-	1	2	2	1	6
коррупция и взяточничество						
количество приговоров	2	-	-	1	1	4
осуждено лиц	3	-	-	3	1	7
налоговые преступления, включая лжепредпринимательство						
количество приговоров	1	-	-	-	1	2
осуждено лиц	1	-	-	-	3	4
связанные с информационными технологиями						
количество приговоров		1	-	-	-	1
осуждено лиц		1	-	-	-	1
торговля людьми						
количество приговоров		1	-	-	-	1
осуждено лиц		1	-	-	-	1
без предиката (кражи совершенные за рубежом)						
количество приговоров	1	-	1	1	-	3

осуждено лиц	4	-	4	1	-	9
Итого						
количество приговоров	4	3	3	4	3	17
осуждено лиц	8	3	6	6	5	28

Таблица 7.12 Количество приговоров и осужденных лиц по предикатам (по видам ОД)

Вид ОД	2014	2015	2016	2017	2018	Итого
ОД третьими лицами						
количество приговоров	1	-	-	-	-	1
осуждено лиц	2	-	-	-	-	2
Самоотмывание						
количество приговоров	2	3	2	3	3	13
осуждено лиц	2	3	2	5	5	17
Предикат в третьей стране						
количество приговоров	1	-	1	1	-	3
осуждено лиц	4	-	4	1	-	9
Итого						
количество приговоров	4	3	3	4	3	17
осуждено лиц	8	3	6	6	5	28

Таблица 7.13 Количество осужденных лиц за ОД и ОД с предикатом по срокам лишения свободы

Приговоры	2014	2015	2016	2017	2018
5-8 лет	8	2	5	3	5
8-10 лет	-	-	-	2	-
Более 10 лет	-	1	1	1	-
Итого:	8	3	6	6	5

Пример 7. 10

СК по фактам хищения в апреле 2015 г. денежных средств с использованием поддельных банковских платежных карточек и платежного терминала в одном из казино г. Могилева в отношении иностранного гражданина С. возбуждены уголовные дела по ч. 4 ст. 212 (Хищение путем использования компьютерной техники) УК, по ст. 352 (Неправомерное завладение компьютерной информацией) УК, а также два уголовных дела по ч. 2 ст. 235 (Легализация («отмывание») средств, полученных преступным путем) УК. В ходе проведенных оперативно-розыскных мероприятий было раскрыто также аналогичное особо тяжкое преступление, совершенное указанным иностранным гражданином в принадлежащем ему казино в г. Бресте.

Всего с использованием поддельных банковских пластиковых карт С. похитил более 1,5 млрд. неденоминированных рублей. После хищения денежных средств он осуществил их легализацию путем фиктивного учета в виде проигрыша (участия в азартной игре) посетителями казино, после чего внес указанную заведомо ложную информацию в автоматизированную систему учета выигрышей в налоговой инспекции. Впоследствии С., имея умысел на легализацию денежных средств, приобретенных в результате совершения хищений, с целью утаивания и искажения природы происхождения денежных средств, использовал их для финансирования и осуществления хозяйственной деятельности подконтрольного ООО, чем совершил легализацию денежных средств, приобретенных преступным путем.

С. осужден к 13 годам лишения свободы по ст.14 ч.1 ст.212 ч.4, **ст.235 ч.2**, ст.352, ст.72 ч.3 УК с конфискацией имущества и лишением права занимать должности и заниматься деятельностью сроком на 5 лет.

243. Компетентные органы в основном сфокусированы на выявлении предикатных преступлений, при наличии признаков ОД в последующем возбуждается уголовное дело по ОД, или к уже действующему факту присваивается дополнительная квалификация по ОД. При этом в рамках расследований предикатного преступления, ввиду трудоемкости процесса сбора доказательной базы за ОД, правоохранительные органы ограничиваются уголовным преследованием по предикатному преступлению.

Применение других мер уголовного судопроизводства

244. В ходе выездной миссии представители Верховного суда Республики Беларусь предоставили информацию о том, что в стране нет иных мер уголовного судопроизводства по фактам отмывания денег, когда отсутствует осуждение лица по ОД. Как правило, при недоказанности признаков ОД, лицо осуждается за предикатное преступление. При этом наказание за предикатное преступление по таким преступлениям, определенным в качестве основных угроз (за исключением налоговых преступлений), соразмерно или превышает наказание за ОД. Выявленные преступные доходы конфискуются в полном объеме, в том числе по налоговым преступлениям применяются обеспечительные меры при отсутствии судебного решения (см. НР8). В целом данная мера является эффективной, учитывая контекст страны, а также фокус на предупреждение и профилактику совершения предикатных преступлений со стороны компетентных органов.

245. При этом правоохранительные органы Республики Беларусь отметили, что законодательством предусмотрено прекращение уголовного преследования по налоговым преступлениям на основании «деятельного раскаяния», условиями которого являются совершение преступления впервые и возмещение ущерба в полном объеме.

246. Уровень эффективности в Республике Беларусь по достижению Непосредственного результата 7 является умеренным.

Непосредственный результат 8 (Конфискация)

Конфискация доходов, средств и орудий совершения преступлений и имущества эквивалентной стоимости как одна из задач политики

247. В соответствии с УПК при производстве дознания, предварительного следствия и судебного разбирательства уголовного дела, при обнаружении преступных доходов, средств совершения преступлений либо их эквивалентной стоимости следователем незамедлительно принимаются решения о признании таких объектов вещественными доказательствами, либо

наложении на них ареста с целью последующей конфискации. Установление и конфискация имущества, полученного преступным путем, с целью обращения его в доход государства является одной из приоритетных задач государственной политики в сфере ПОД/ФТ.

248.В Республике Беларусь предусмотрено назначение специальной конфискации, предполагающей принудительное изъятие в собственность государства орудий и средств преступления, принадлежащих осужденному, вещей, изъятых из оборота, имущества, приобретенного преступным путем, и дохода, полученного от использования этого имущества, предметов, связанных с преступлением и не подлежащих возврату потерпевшему или иному лицу, транспортных средств, которыми управляло лицо, совершившее преступление. Такая процедура применяется достаточно широко, о чем свидетельствуют предоставленные Генеральной прокуратурой Республики Беларусь данные (приведены ниже в таблице № 8.1). Специальная конфискация применяется независимо от категории преступления (ОД, ФТ и предикатных преступлений) и вида назначенного наказания.

Таблица 8.1 Применение мер по специальной конфискации

Специальная конфискация применена (количество уголовных дел по всем категориям преступлений)	2014	2015	2016	2017
	2 162	2 735	2 591	2 108

249.В случае, если специальная конфискация имущества невозможна, с осужденного в доход государства взыскивается денежная сумма, соответствующая стоимости имущества (эквивалента) и (или) размеру дохода, полученного от использования этого имущества. Как пояснили представители ведомств, не имеет значения в каком порядке (в рамках специальной конфискации или в качестве дополнительного наказания) сформировались объемы конфискованного имущества и итоговые суммы денежных средств, поступивших в бюджет. Детализированной статистики по видам имущества, конфискованного в рамках специальной конфискации, не ведется.

Таблица 8.2 Применение мер конфискации в качестве дополнительного наказания

Конфискация имущества в качестве дополнительного наказания (количество лиц)	2014	2015	2016	2017
	1308	1812	2088	1871

250.За период 2014-2017 гг. конфискация в качестве дополнительного наказания применялась к 7 079 лицам или к 4,1% осужденных. Из указанного числа в отношении 3 427 лиц (48,4 % от общего количества лиц, осужденных с применением конфискации), к которым применена конфискация, осуждены за преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности, еще 2 046 лиц (29%) за незаконный оборот наркотических средств, психотропных веществ, их прекурсоров и аналогов, изъятых на территории Республики Беларусь

251.Деньги и иные ценности, приобретенные преступным путем, по приговору суда или постановлению органа уголовного преследования обращаются на возмещение вреда от преступления потерпевшему, иному лицу либо по приговору суда подлежат конфискации.

252.В республике действует механизм, позволяющий реализовать комплекс обеспечительных мер. Так, Указом № 14 закреплена обязанность контрагентов лжепредпринимательской

структуры самостоятельно уплачивать налоговые платежи, в случае установления фактов совершения этой структурой правонарушения в экономической сфере и ее использования для совершения такого правонарушения, лицо по предписанию ДФР добровольно возмещает ущерб. В случае если лицо не согласно, назначается проверка. Результатами данной обеспечительной меры установлено 3539 субъектов хозяйствования реального сектора экономики, подлежащих отработке по фактам взаимоотношений с лжепредпринимательскими структурами, которыми добровольно уплачено 4 908 774.35 руб. налоговых платежей, сокрытых от налоговых органов.

253. На сегодняшний день в отношении 98.19% от выявленных контрагентов лжеструктур приняты меры, предусмотренные Указом № 14. При этом по результатам проверок ДФР дополнительно предъявлено к уплате 10 151 781.05 руб. (из которых поступило 3 441 422.02 руб.), а налоговыми органами – 13 451 540.16 руб. (поступило 1 254 073.39 руб.).

254. Таким образом, чистый экономический эффект от принятия Указа в виде добровольных и принудительных поступлений в бюджет составил 9 604 269.76 руб. (около 4,5 млн. дол. США). Также данная мера позволила оперативно устранять негативные последствия использования лжеструктур для уклонения от уплаты налогов.

Пример 8.1

Проведена спецоперация по пресечению деятельности международной организованной преступной группы, которая на территории Республики Беларусь, Российской Федерации, Прибалтики и иных стран Евросоюза с использованием расчетных счетов и реквизитов подконтрольных ей **более 60 лжеструктур, зарегистрированных в Республике Беларусь, и 29 нерезидентов** оказывала содействие должностным лицам более 2 000 коммерческих предприятий в уклонении от уплаты налогов, легализации товарно-материальных ценностей, добытых преступным путем, и совершении иных преступлений в сфере экономики. Преступный доход преступной группы с 2011 по 2016 гг. составил не менее 110 млн. руб. (**54,87 млн. дол. США** по курсу на 06.07.2016).

С целью возмещения незаконно полученного дохода и ущерба, причиненного государству в виде неуплаченных налогов, на имущество фигурантов (недвижимость и дорогостоящие автомобили) на общую **сумму более 3 млн. долларов США наложен арест.**

Также приостановлены расходные операции по расчетным счетам 15 клиентов из числа реального сектора экономики, пользующихся услугами лжеструктур, на которых (по состоянию на 06.07.2016) **заблокировано 394,7 тыс. бел. руб., 4,1 млн. российских рублей, 23 тыс. долларов США и 64 тыс. евро.**

255. Эксперты пришли к выводу, что компетентные органы Республики Беларусь имеют хорошее понимание о применении мер по конфискации преступных доходов, орудий и активов эквивалентной стоимости. Вместе с тем правоохранительные, судебные и иные государственные органы Республики Беларусь наделены достаточными полномочиями, которые применяются на практике при конфискации доходов, средств, орудий и имущества эквивалентной стоимости.

256. При этом, несмотря на активное вовлечение и законодательные полномочия, власти не располагают достаточными систематическими данными, чтобы продемонстрировать в полной мере и оценить, насколько данная политика является успешной. Имеются некоторые глобальные данные о преступных доходах, конфискованных в последние годы на основании судебных решений, которые подтверждают обязательство следовать за деньгами преступников. При этом дела, продемонстрированные Республикой Беларусь в ходе выездной миссии, свидетельствуют о том, что меры по конфискации применяются в соответствии с страновыми рисками и контекстом.

Пример 8.2 Конфискация по решению суда

За покушение на получение взятки в Республике Беларусь было осуждено лицо, которому в качестве незаконного вознаграждения за совершение определенных действий был оплачен отдых с членами его семьи за пределами РБ. По приговору суда наряду с назначением наказания в виде лишения свободы и взысканием штрафа с осужденного взыскан также стоимостной эквивалент незаконно полученного обогащения.

Конфискация доходов от предикатных преступлений, совершаемых в стране и за рубежом, а также доходов, находящихся за рубежом

257. В соответствии с законодательством Республики Беларусь доходы от преступлений могут быть возвращены посредством ряда мер, и компетентные органы выбирают наиболее подходящий инструмент в каждом конкретном случае. В рамках механизма параллельных финансовых расследований, в том числе для исследования потенциальных случаев ОД при даче следственных поручений ставится вопрос на поиск активов (имущества) с целью их возможной конфискации, установления размера дохода, полученного преступным путем и последующего его взыскания по приговору суда.

Пример 8.3

В 2018 году ГУБОПиК МВД в результате проведенных мероприятий установлено, что фактический руководитель и владелец одной из крупных частных компаний, осуществляющей деятельность в сфере продовольственного ритейла, действуя при пособничестве иных лиц, путем совершения сделок с ценными бумагами (облигациями) завысил затраты подконтрольной компании, учитываемые при налогообложении, в результате чего уклонился от уплаты налога на прибыль в сумме свыше 2 млн. рублей. Учитывая имеющуюся оперативную информацию о том, что виновное лицо собирается вывести денежные средства за пределы республики и реализовать подконтрольную недвижимость, были проведены соответствующие мероприятия по приостановлению финансовых операций виновных лиц и ограничению распоряжения имуществом (недвижимостью) сроком на 10 суток. Впоследствии возбуждено уголовное дело ч.2 ст.243 УК Беларуси, наложен арест на имущество.

258. Республикой Беларусь не представлены полные статистические данные, позволяющие надлежаще оценить объем фактически конфискованных из числа арестованных средств совершения преступлений, а также количественная информация по конфискации имущества эквивалентного объема. Указанные обстоятельства не позволяют оценить эффективность реализации на практике конфискации как дополнительного наказания, а равно установить конфискованное имущество по видам – денежные средства, транспорт, недвижимое имущество и др. Статистика по конфискации стоимости эквивалента не ведется, в том числе и по делам, связанным с выводом денежных средств за рубеж.

259. Также не получена информация о размере ущерба, установленного по делам, где применялась конфискация. В этой связи не представляется возможным сделать вывод о эффективности обеспечительных мер, применяемых правоохранительными органами как по всем видам предикатных преступлениям, так и по ОД.

260. Страновая политика нацелена, прежде всего, на возмещение в бюджет государства доходов от налоговых и коррупционных преступлений. Республика Беларусь предоставила статистику по ущербу и возмещению по таким предикатам. Анализ предоставленной статистики в сравнении с причиненным ущербом подтверждает приверженность властей к

подходу «следуй за деньгами». Так, в период с 2014 по 2017 гг. в бюджет государства возмещено порядка 233 000 000 рублей, что составляет около 55% от причиненного ущерба.

Таблица 8.3 Размер причинённого ущерба в разбивке по налоговым и коррупционным преступлениям, руб.

	2014	2015	2016	2017
Коррупционные преступления	5,1 млн	5,4 млн.	2,3 млн.	58,8 млн.
Преступления, связанные с уклонением от уплаты налогов и таможенных пошлин	7,4 млн.	14,8 млн.	102 млн.	20,3 млн.
Итого	24,5 млн.	55,4 млн.	245,6 млн.	100,1 млн.

Таблица 8.4 Размер конфискации в разбивке по предикатам

Период	Добровольно Возмещен до окончания расследования (деном. рубли)	Наложено арест на имущество для обеспечения возмещения ущерба, конфискации и иных имущественных взысканий (деном. рубли)
2014 год	8,6 млн.	9,9 млн.
2015 год	28,4 млн.	26,2 млн.
2016 год	53 млн.	38,9 млн.
2017 год	26,3 млн.	42,4 млн.

261. Вышеуказанные таблицы 8.3 и 8.4 показывают, что статистика по поиску и возврату активов за рубежом не ведется. При этом с целью последующего ареста и конфискации, в обязательном порядке по данным делам направляются запросы зарубежным партнерам об установлении местонахождения имущества, находящегося за пределами Республики Беларусь и принадлежащего лицу, совершившему предикатное преступление.

262. Так, направляемые ДФМ запросы в рамках осуществления международного сотрудничества, как правило, содержали просьбы о предоставлении информации о движении денежных средств по счетам, бенефициарных собственников, установлении имущества и др. Как пояснил ДФМ, статистика по выявленным преступлениям сформированы исходя из имеющихся данных, поступивших от правоохранительных органов внутри страны.

263. Кроме того, Верховный Суд Республики Беларусь за отчетный период направлял четыре запроса об оказании ВПП. Подавляющее число (3 из 4) было связано с исполнением приговоров в части конфискации активов, находящихся в России, Украине и Испании. Однако решения судов в части конфискации не реализованы до настоящего времени. Экспертам-оценщикам предоставлены доказательства направления повторных запросов со стороны Республики Беларусь, что отражает их приверженность к реализации мер по конфискации.

264. Управление и распоряжение арестованным (конфискованным) имуществом осуществляется уполномоченными органами в соответствии с Положением о порядке учета, хранения, оценки и реализации имущества, изъятого, арестованного или обращенного в доход государства, утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 19.02.2016 № 63 «О

совершенствовании работы с имуществом, изъятым, арестованным или обращенным в доход государства».

265. Оценка такого имущества производится соответствующими специалистами в области оценки имущества (Белорусская торгово-промышленная палата) на основании договора со Следственным комитетом непосредственно при передаче имущества в уполномоченные органы, осуществляющие распоряжение им (реализацию и т.д.).

266. Сохранность имущества обеспечивается в соответствии со ст.132 УПК и ст.97 УПК путем передачи его на ответственное хранение как обвиняемым, так и иным лицам, либо посредством его изъятия и хранения в соответствующих помещениях или на площадях Следственного комитета предназначенных для хранения.

267. Сохранность регистрируемого имущества (недвижимость, транспорт и др.) а также денежных средств и ценных бумаг дополнительно обеспечивается установлением запрета на их отчуждение, направляемого в соответствующие регистрирующие организации, банки, НКФО, депозитарии и т.д., постановлений о наложении ареста на объекты конфискации.

Конфискация ложно задекларированных или незадекларированных наличных денег/оборотных документов на предъявителя, перевозимых через границу

268. За правонарушения, связанные с незаконным перемещением иностранной валюты, законодательством страны установлена административная и уголовная ответственность. С 2016 года введена уголовная ответственность за незаконное перемещение через таможенную границу Евразийского экономического союза наличных денежных средств или денежных инструментов в крупном размере.

269. Средняя сумма изъятых наличных денежных средств за период с 2014 по 2017 г., выявленных при ввозе на таможенную территорию ЕАЭС и вывозе с таможенной территории ЕАЭС, отмечена следующими показателями. При этом экспертам-оценщикам не представлена количественная информация относительно суммы конфискованных денежных средств из числа изъятых.

Таблица 8.5 Средняя сумма изъятых наличных (в долларах США)

	2014	2015	2016	2017
Средняя сумма изъятых наличных денежных средств за период выявленных при ввозе на таможенную территорию ЕАЭС	7 640	5 924	1 649	829
Средняя сумма изъятых наличных денежных средств выявленных при вывозе с таможенной территории ЕАЭС	7 296	8 898	6 533	2 132

270. В 2016 году по данным фактам таможенными органами возбуждено 12 уголовных дел, в 2017 г. – 9 (постановлено судом 13 обвинительных приговоров). Эксперты-оценщики, учитывая географическое положение Республики Беларусь и имеющиеся возможности по незаконному транзиту средств и имущества, пришли к выводу о недостаточности применяемых мер со стороны компетентных органов, следствием чего является относительно небольшое количество конфискованных средств и имущества.

Таблица 8.6 Таможенные показатели

Показатель		Годы				
		2014	2015	2016	2017	2018
1	Общее количество фактов декларирования наличных денежных средств (денежных инструментов) при ввозе на таможенную территорию ЕАЭС (ТС)	3738	16627	29592	30996	38 547
2	Средняя сумма задекларированных наличных денежных средств (денежных инструментов) при ввозе на таможенную территорию ЕАЭС (ТС) (в долларах США)	49706,75	6379,28	3694,59	2960,44	2007,95
3	Общее количество фактов декларирования наличных денежных средств (денежных инструментов) при вывозе с таможенной территории ЕАЭС (ТС)	3656	5686	5781	4221	6 394
4	Средняя сумма задекларированных наличных денежных средств (денежных инструментов) при вывозе с таможенной территории ЕАЭС (ТС) (в долларах США)	15996,1	47212,17	7883,43	14238,29	12 864,19
5	Общее количество дел об административных правонарушениях, связанных с незаконным перемещением наличных денежных средств через ЕАЭС (ТС), выявленных при ввозе на таможенную территорию ЕАЭС (ТС)	115	314	621	936	688
6	Средняя сумма изъятых наличных денежных средств выявленных при ввозе на таможенную территорию ЕАЭС (ТС) (в долларах США)	7640	5 924	1 649	829	400,68
7	Общее количество дел об административных правонарушениях, связанных с незаконным перемещением наличных денежных средств через ЕАЭС (ТС), выявленных при вывозе с таможенной территории ЕАЭС (ТС)	91	67	96	187	91
8	Средняя сумма изъятых наличных денежных средств, выявленных при вывозе с таможенной территории ЕАЭС (ТС) (в долларах США)	7 276	8 898	6 533	2 132	2 482,38

Пример 8.4 по незаконному перемещению средств через таможенную границу.

Таможенными органами возбуждено уголовное дело по ч.2 ст. 228 УК (незаконное перемещение через таможенную границу ЕАЭС в крупном размере наличных денежных средств) в отношении гражданина Т. В ходе проведения операций таможенного контроля установлено, что он среди личных вещей, проходя по «зеленому коридору», перемещал наличные денежные средства в размере – 27 910 евро, 3 750 российских рублей, 591 белорусский рубль (в общей сумме в эквиваленте 33 921,14 долларов США). По приговору суда гражданину Т. назначено наказание в виде штрафа в доход государства в размере 500 базовых величин (около 6,1 тыс. долларов США в эквиваленте). Кроме того, в соответствии с частью 6 статьи 61 УК применена специальная конфискация в доход государства денежных средств, эквивалентных 23 787,74 долларов США.

271. ГТК имеет полномочия останавливать и ограничивать валюту, чтобы удостовериться, что факты ОД/ФТ могут быть найдены. Если таможня получает оперативную информацию/сигналы от собственной разведки или других правоохранительных органов, или ДФМ, что лица, предположительно имеющие имущество или наличные деньги для ОД или ФТ, пересекают границу, таможня может арестовать такое имущество в качестве доказательства и передать дело в соответствующие правоохранительные органы и ПФР.

Соответствие результатов конфискации рискам ОД/ФТ и национальной политике, приоритетным задачам в сфере ПОД/ФТ

272. Результаты конфискации не в полной мере соответствуют уровню рисков ОД, определенных страной, тем самым не все преступные доходы от высокорисковых предикатных преступлений конфискуются. В данной части необходимо отметить, что в стране имеется небольшое число приговоров с решением о конфискации имущества по ОД, по которым в качестве наказания применялась конфискация. Вместе с тем ущерб возмещается на стадии расследования в рамках имеющихся обеспечительных мер (в основном налоговые возмещения), однако имеются положительные дела по конфискации имущества по приговорам судов по некоторым высокорисковым преступлениям (в основном коррупционные и налоговые).

273. Ввиду отсутствия соответствующей статистики в Республике Беларусь провести полноценный анализ текущей ситуации по конфискации экспертами-оценщиками не удалось.

274. Уровень эффективности в Республике Беларусь по достижению Непосредственного результата 8 является умеренным.

ГЛАВА 4. ФИНАНСИРОВАНИЕ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЕ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОМУ

Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

Непосредственный результат 9

1. Несмотря на отсутствие террористических актов внутри страны и фактов выявления лиц, финансирующих терроризм, страна по-прежнему демонстрирует надлежащее понимание рисков ФТ.
2. Усилия страны в основном направлены на предотвращение террористической деятельности и экстремизма, что соответствует выводам НОР ОД/ФТ и Концепции по борьбе с терроризмом, которая направлена на интеграцию подходов к предотвращению, идентификации, пресечению и смягчению последствий террористической деятельности, включая ФТ, а также на совершенствование правовой и институциональной базы антитеррористической деятельности.
3. Республикой Беларусь была продемонстрирована достаточно эффективная практика борьбы с преступлениями террористической направленности, а также возможными случаями финансирования терроризма.
4. В Беларуси не было уголовных преследований или приговоров за ФТ, что в целом соответствует профилю риска ФТ.
5. Компетентные органы эффективно выявляют и пресекают деятельность иностранных боевиков – террористов, следующих в/из стран/ы Евросоюза.
6. ДФМ и КГБ на постоянной основе проводят работу по выявлению лиц, причастных к террористической деятельности, на основании различных источников информации и осуществляют мониторинг лиц, по которым имеются сведения об их причастности к террористической деятельности.

Непосредственный результат 10

1. В Республике Беларусь имеются правовые и институциональные основы для безотлагательного применения ЦФС в отношении лиц и организаций, причастных к террористической деятельности.
2. Значительная часть подотчётных субъектов для своевременного доступа к перечню используют автоматизированные системы для наиболее эффективной реализации своих обязательств по ЦФС.
3. Республикой Беларусь не были установлены лица или организации, причастные к террористической деятельности согласно РСБООН 1267 и 1373, что соответствует уровню риску ФТ.
4. Подотчётные субъекты понимают свои обязательства по имплементации ЦФС, за исключением некоторых категорий УНФПП.
5. Несмотря на то, что Беларусь приняла ряд мер по выявлению организаций, подпадающих под определение НКО, данное ФАТФ, всестороннего анализа рисков ФТ, с которыми сталкиваются НКО, не проводилось. Органы власти не определил признаки и виды НКО, которые подвержены риску возможного злоупотребления в целях ФТ.

6. Компетентные органы не осуществляют всеобъемлющий надзор за сектором НКО с учётом рисков для целей ФТ, что указывает на ограниченное понимание рисков ФТ в этом секторе.

Непосредственный результат 11

1. В Республике Беларусь действует единая правовая база и компетентный орган по противодействию финансированию распространения оружия массового уничтожения (ФРОМУ) и финансированию терроризма.
2. Значительная часть подотчётных субъектов в целях своевременного получения доступа к Перечню используют автоматизированные системы для реализации своих обязательств по ЦФС.
3. Подотчётные субъекты, за исключением некоторых категорий УНФПП, понимают свои обязательства по имплементации ЦФС за ФРОМУ. В ходе оценки лиц, причастных к ФРОМУ, не выявлено.
4. В Республике Беларусь существует система лицензирования экспорта и импорта, а также образована и действует МВК по военно-техническому сотрудничеству и экспортному контролю в рамках национального Совета Безопасности.

Рекомендуемые меры

Непосредственный результат 9

1. Властям следует обеспечить, чтобы их подход к борьбе с терроризмом и ФТ был адаптирован к изменяющимся рискам ФТ в Европе и в регионе.
2. Продолжить работу в части выявления лиц, связанных с террористической деятельностью, которые могут потенциально направляться/проезжать транзитом через Республику Беларусь, , посредством проведения всеобъемлющего финансового анализа (который включает в себя анализ финансовых следов и связей).
3. Республике Беларусь следует продолжать прилагать усилия по выявлению возможных преступлений по ФТ, особенно в тех случаях, когда террористический акт или попытка не были выявлены.
4. Продолжить работу по разработке специальных руководств для лиц, осуществляющих финансовые операции, для идентификации случаев возможного финансирования терроризма на раннем этапе, а также для более глубокого понимания и использования в работе всеми субъектами.

Непосредственный результат 10

1. Надзорным органам рекомендуется продолжить работу по повышению уровня осведомленности и понимания подотчётными субъектами комплекса действий в целях применения ЦФС.
2. Компетентным органам следует пересмотреть методы, используемые для выявления рисков незаконного использования НКО в террористических целях, и углубить анализ путем применения более целевого подхода. Республике Беларусь следует разработать механизм применения риск-ориентированного подхода к НКО и осуществлять риск-ориентированный надзор за сектором на постоянной основе.
3. Компетентным органам рекомендуется интенсифицировать работу, в том числе посредством обучающих мероприятий, для повышения уровня информированности сектора НКО по вопросам ПФТ.

4. Республике Беларусь рекомендуется рассмотреть возможность внесения изменений и дополнений в действующее законодательство в части недостатков, указанных в ТС.

Непосредственный результат 11

1. Надзорным органам рекомендуется продолжить работу по повышению уровня осведомленности и понимания подотчётными субъектами комплекса действий в целях применения ЦФС.
2. Республике Беларусь рекомендуется рассмотреть возможность внесения изменений и дополнений в действующее законодательство Республики Беларусь в части недостатков, указанных в ТС.

275. Данный раздел рассматривает и оценивает достижение Непосредственных результатов 9-11. При оценке эффективности использованы Рекомендации 5-8 (и 1, 2, 30-32, 37, 39, 40).

Непосредственный результат 9 (Расследование и уголовное преследование за ФТ)

Степень соответствия судебного преследования/ выносимых обвинительных приговоров за финансирование терроризма характеру имеющихся в Беларуси рисков

276. За отчетный период в Республике Беларусь судебных преследований и приговоров за преступления в сфере терроризма и финансирования терроризма не выносилось. Данное обстоятельство соответствует низкому уровню риска ФТ и контексту страны, что в свою очередь отмечалось ранее в НР 1.

277. Низкий уровень риска ФТ в Республике Беларусь обусловлен двумя группами факторов - объективными и субъективными. К объективным факторам относятся: географическое положение страны, отсутствие межэтнических и межрелигиозных конфликтов, социально-культурные особенности (например, отсутствие значимых экстремистских движений), жесткая миграционная политика, отсутствие значимых торгово-экономических и культурных связей с зонами повышенной террористической активности. Кроме того, Республика Беларусь не является мировым или региональным финансовым центром. К субъективным факторам относятся: совокупность мер компетентных органов, направленных на предупреждение преступлений, связанных с финансированием террористической деятельности.

278. В Республике Беларусь сформирована многоуровневая система борьбы с терроризмом и его финансированием. Комитет государственной безопасности Республики Беларусь (КГБ) является ключевым органом ответственным за выявление и расследование преступлений, связанных с терроризмом и его финансированием, который продемонстрировал хорошее понимание внутренних, региональных и внешних факторов и угроз ФТ. Помимо КГБ, в мероприятиях, направленных на противодействие террористической деятельности, участвуют еще 38 государственных органов и организаций.

279. В целях наиболее полного понимания национальной системы противодействия финансированию терроризма, команда экспертов-оценщиков внесла следующие разъяснения в части определения террористической деятельности. В Республике Беларусь террористическая деятельность включает в себя как сам акт терроризма, так и финансирование терроризма, и иные формы ее поддержки (см. Р 5). Поскольку факты терроризма в стране отсутствуют, то основное внимание компетентных органов сосредоточено на борьбе и предупреждении различных форм поддержки терроризма, и в первую очередь, финансирования терроризма.

280. Перечень лиц, причастных к террористической деятельности, содержит сведения о лицах и организациях, установленных согласно соответствующим Резолюциям СБ ООН, при этом

лица или организации, установленные Республикой Беларусь, отсутствуют, ввиду отсутствия оснований для установления, определенных законодательством.

281. В Республике Беларусь с 2011 г. не зафиксировано фактов совершения преступлений террористического характера, террористических ячеек либо лиц, причастных к террористической деятельности (включая финансирование терроризма). Организации в установленном нормативно-правовыми актами Республики Беларусь порядке террористическими и экстремистскими не признавались.

282. В результате мониторинга пассажирских и миграционных потоков в 2014 - 2018 годах, усилиями компетентных органов Республики Беларусь выявлен 71 боевик/пособник террористических организаций, 26 из которых находились в розыске и были переданы в страны гражданской принадлежности. При выявлении данных лиц проведены мероприятия по изучению возможного финансового следа в стране, в том числе в тесном взаимодействии с ДФМ. С 2016 года интенсивность попыток транзитного перемещения через Республику Беларусь лиц вышеуказанной категории снизилась, благодаря применению комплексных мероприятий на государственной границе.

283. В Республике Беларусь с 2014 года по признакам причастности к террористической деятельности на контроль въезда в страну поставлено более 15 700 иностранных граждан.

Выявление и расследование случаев финансирования терроризма

284. В Республике Беларусь имеются правовые нормы для выявления и расследования уголовных дел в отношении лиц, осуществляющих сбор, перемещение и использование денежных средств в террористических целях. При этом правоохранными органами используется весь комплекс оперативно-розыскных мероприятий и следственных действий, предусмотренных законодательством для доказывания ФТ.

285. Понятие «расследования» в контексте Республики Беларусь включает в себя 2 этапа: оперативно-розыскную деятельность (ОРД) и предварительное следствие.

- Первый этап - *ОРД*. В соответствии с Законом Республики Беларусь, ОРД — это деятельность, осуществляемая государственными органами, в основном до возбуждения уголовного дела, в целях предупреждения, выявления, пресечения преступлений. На стадии ОРД могут проводиться такие мероприятия как: оперативный опрос, наблюдение, прослушивание телефонных переговоров и другие (далее – ОРМ). В рамках ОРМ в обязательном порядке проводится проверка финансового следа (аспекта) с использованием ресурсов и возможностей ДФМ и других субъектов борьбы с финансированием террористической деятельности. Основная задача ОРД – сбор всеобъемлющей информации для последующего возбуждения уголовного дела, в том числе обнаружение финансовых активов и иного имущества, предназначенных для использования в террористической деятельности, а также установления связей с иными лицами и организациями.
- Второй этап – *Предварительное следствие*. В случае установления признаков состава преступления материалы ОРД передаются в подразделение органа предварительного расследования, и на их основании возбуждается уголовное дело. С этого момента начинается стадия предварительного следствия. При необходимости оперативно-розыскные мероприятия могут осуществляться и на стадии предварительного расследования, то есть и после возбуждения уголовного дела. Доказательства, полученные в ходе ОРД, могут использоваться в качестве доказательной базы в суде.

286. Продемонстрированы примеры проведения ОРД в целях выявления и пресечения потенциальных признаков ФТ. Как правило, отправной точкой расследований в рамках ОРД

является получение компетентными органами «сигнала» в отношении какого-либо субъекта, соответствующего профилю риска ФТ. Такой сигнал может быть получен от иных правоохранительных органов и зарубежных партнеров, в ходе работы с конфиденциальными источниками, а также от ДФМ в виде инициативных сообщений по итогам анализа сведений, содержащихся в СПО.

287. Профили риска ФТ формируются на основании целого ряда источников информации таких как изучение опыта международных партнеров, изучение типологий ФТ, публикуемых ФАТФ, ЕАГ и иными международными организациями.

288. Для получения сведений и обмена опытом КГБ используются возможности и ресурсы ДФМ, а также активное взаимодействие с МВД, ГТК, ГПК.

289. Ответственные сотрудники КГБ проходят специализированные тренинги по повышению квалификации в ГУО «Институт национальной безопасности Республики Беларусь» и другие подготовительные курсы по вопросам ПФТ, терроризма и экстремизма, включая тренинги АТЦ СНГ, обучающие мероприятия, организуемые и проводимые посредством системы видеоконференцсвязи Международным учебно-методическим центром финансового мониторинга (МУМЦФМ).

290. Основную угрозу для РБ с точки зрения террористической деятельности представляют ИБТ, что обусловлено географическим положением страны, которая находится на маршрутах следования из европейского региона в зоны ПТА и обратно. Компетентные органы Республики Беларусь в целях организации мер по выявлению лиц, связанных с террористической деятельностью, включая иностранных боевиков-террористов, используют в своей деятельности списки разыскиваемых и подозреваемых в терроризме и финансировании терроризма лиц, предоставляемые по линии ООН, Интерпола, СНГ и других профильных организаций. Основную роль в этой работе также играют двусторонние отношения КГБ с партнерами в странах СНГ и Евросоюза.

291. Кроме того, ИБТ, использующие поддельные документы и/или ранее не попадавшие в поле зрения органов безопасности и специальных служб, выявляются в пунктах пропуска через госграницу на основе разработанных КГБ РБ методик профилирования лиц указанной категории.

292. По данным правоохранительных органов 2 лица, ранее проживающих на территории Республики Беларусь, возможно, принимали участие в деятельности ИБТ на территории повышенной террористической активности. В отношении данных лиц проведена соответствующая работа на предмет установления возможных связей с лицами/организациями на территории Республики Беларусь, а также выявления движения средств. По результатам работы установлено, что один из них является гражданином другой страны, при этом какие-либо связи с лицами/организациями на территории Республики Беларусь не выявлены. Второй – гражданин Республики Беларусь, в отношении которого имеется только оперативная информация. При этом каких-либо финансовых следов и связей с лицами и организациями Республики Беларусь не имеет.

Пример 9.1

В соответствии с указанными «профилями риска», в тесном взаимодействии с компетентными органами иностранного государства была пресечена попытка переброски диверсионно - террористической группы из Сирии на территорию Северного Кавказа. Полевые командиры рассчитывали переправить более десятка боевиков, используя популярный у мигрантов авиарейс «Стамбул-Минск».

Однако беспрепятственно выйти из белорусского аэропорта смог только первый член группы. Второй, следовавший через два дня, был задержан. Несмотря на безупречные документы, опрятный внешний вид, светскую одежду и уверенное поведение пассажира, боевик был установлен по ряду косвенных демаскирующих признаков.

Пример 9.2

В 2018 году во въезде в Беларусь из Европейского Союза отказано еще двум иностранным гражданам, подозреваемым в террористической деятельности. Один из них проходил по спискам Интерпола, как лицо опасной категории.

Наблюдается новый элемент обстановки – из зон вооруженных конфликтов выезжают жены и вдовы боевиков, в том числе с детьми. Это создает предпосылки к возникновению дополнительных угроз и требует проведения в отношении такой категории углубленных и скоординированных проверочных мероприятий.

В 2018 году выявлены три такие женщины. Гражданки третьей страны декларировали намерения попасть в Европейский Союз. В ходе опросов пытались минимизировать или исказить информацию о своих мужьях. Проведенные КГБ фильтрационные мероприятия и не пропуск на территорию республики не позволили им использовать ситуацию для проникновения в Шенгенскую зону.

293. Указанные примеры демонстрируют, что разработка профилей лиц активно применяется компетентными органами Республики Беларусь как метод предупреждения преступлений в целях контртеррористической деятельности.

294. По информации правоохранительных органов представлены следующие сведения по выявлению в пассажиропотоках иностранных – боевиков террористов:

Таблица 9.1

Период	Выявлено иностранных боевиков-террористов в пассажиропотоках, в т.ч. находившихся в розыске
2014	11(5)
2015	20(11)
2016	14(4)
2017	14(3)
2018	12(3)
Всего	71(26)

295. Согласно таблице 9.1, за отчетный период 26 лиц были выявлены с использованием списков лиц находящихся в межгосрозыске (АТЦ СНГ, Интерпол, списки стран-партнеров и т.д). Остальные 45 лиц были выявлены на основании методик профилирования, разработанных КГБ, что говорит об их эффективности. Республикой Беларусь во всех случаях предоставляется информация, имеющая интерес для стран как гражданской принадлежности указанных лиц, так и стран, для которых он может представлять угрозу, в том числе на основании маршрута следования.

296. Во всех случаях выявления ИБТ компетентными органами во взаимодействии с ДФМ проводится работа по выявлению финансового следа указанных лиц с целью установления финансовых активов и операций на территории РБ, а также потенциальных связей с иными

лицами (пособниками). По результатам этой работы активов и возможных пособников в Республике Беларусь не установлено.

297. Помимо мер, предпринимаемых в отношении ИБТ, РБ проводит активную работу по выявлению и предотвращению иных видов угроз с точки зрения ФТ.

298. Представлены примеры, отражающие проводимую работу в отношении лиц, потенциально причастных/аффилированных с лицами, причастными к террористической деятельности, в том числе ФТ. При выявлении данных лиц КГБ во всех случаях проводит параллельные финансовые расследования и изучает финансовый след соответствующих лиц, в том числе в тесном взаимодействии с ДФМ.

Пример 9.3.

В 2018 г. банком в ПФР направлено СПО о финансовой операции, связанной с поступлением денежных средств на счет иностранного гражданина А. Денежные средства поступили от туроператора на основании заявления третьего лица о возврате денежных средств за турпутевку в Беларусь в связи с тем, что на границе ему отказали во въезде в Республику Беларусь. ДФМ был проведен тщательный анализ финансовой составляющей, собраны сведения из доступных баз данных об указанных лицах и направлены в Комитет государственной безопасности. В последующем Комитет по итогам проведенной дополнительной ОРД по инициативному сообщению ДФМ информировал об установлении факта непричастности данного лица к террористической деятельности.

299. В связи с отсутствием угрозы терроризма в Республике Беларусь основное внимание правоохранительных органов сконцентрировано на выявлении возможной инфраструктуры поддержки терроризма за рубежом. Главную роль здесь играет взаимодействие с иностранными партнерами. В рамках международного сотрудничества за период с 2014 по 2018 годы от иностранных спецслужб, компетентных органов и международных организаций получено 1144 сообщения в отношении более 1900 иностранных граждан, потенциально причастных к террористической деятельности, без запроса на применение целевых финансовых санкций. В отношении каждого из них проведено финансовое расследование с целью установления финансовых следов и связей на территории Республики Беларусь. Несмотря на то, что таких сведений установлено не было, все указанные лица поставлены на мониторинг-контроль на въезд в Республику Беларусь.

Таблица 9.2

Период	Количество сообщений	Проверено лиц
2014	110	134
2015	175	207
2016	229	311
2017	364	850
2018	266	420
Всего	1144	1922

300. На стадии ОРД правоохранительными органами во всех случаях проводятся финансовые расследования в целях установления признаков финансирования террористической деятельности. По всем случаям, приведенным в таблицах 9.1 и 9.2, а также в отношении лиц, включенных в списки АТЦ СНГ, Интерпола, стран-партнёров, лиц, въезд которых поставлен на контроль в связи с причастностью к террористической деятельности, компетентными органами проведены всесторонние финансовые расследования. В связи с тем, что в действиях этих лиц не установлено признаков причастности к финансированию террористической деятельности, оснований для возбуждения уголовных дел не имелось.

301. В 2017 году от ПФР иностранных государств поступили сообщения по лицам, потенциально причастным к террористической деятельности (438 лиц). Сведений об активах и финансовых операциях данных лиц на территории страны не установлено. Вопрос включения указанных лиц в национальный перечень рассмотрен ДФМ совместно с КГБ в рамках деятельности межведомственной рабочей группы по противодействию финансированию терроризма. Объективно существующих обстоятельств и действий, создающих угрозу национальной безопасности Республики Беларусь, не установлено, соответственно, эти лица не включены в национальный перечень. Вместе с тем указанный перечень лиц поставлен на ежедневный мониторинг-контроль на предмет пересечения границы и совершения финансовых операций.

302. Необходимо отметить высокий уровень взаимодействия между КГБ РБ и ДФМ по различным аспектам проводимой работы в части противодействия терроризму и его финансированию.

303. Так, при ДФМ была создана и функционирует межведомственная рабочая группа по вопросам ПФТ, в том числе для участия в региональных программах.

304. В 2017 году ДФМ совместно с КГБ разработали финансовый профиль лиц, причастных к террористической деятельности, а также методические рекомендации для ФУ и УНФПП для выявления операций/лиц, связанных с ФТ. Финансовые профили и методические рекомендации доведены до лиц, осуществляющих финансовые операции.

305. На регулярной основе ДФМ и КГБ проводятся тренинги для представителей частного сектора на базе учебного центра КГБ, которые в том числе включают в себя способы идентификации лиц в соответствии с упомянутыми финансовыми профилями. Несмотря на то, что до настоящего момента срабатывания сигналов, например, в виде СПО, на основе данных профилей не было, эксперты-оценщики убедились в том, что сотрудники банков, включая фронт офис, были осведомлены о данных профилях и имели четкое представление об их применении на практике.

306. С 2014 года КГБ РБ совместно с ДФМ разработано порядка 90 человек по участию в террористической деятельности. По информации КГБ, после проведения ОРД причастность указанных лиц к террористической деятельности не подтвердилась.

307. Республика Беларусь в лице ДФМ является постоянным участником региональной операции «Барьер», которая направлена на выявление международных террористических организаций и их ячеек, действующих на пространстве СНГ. В рамках операции «Барьер» определяются географические зоны повышенного риска ФТ, разрабатываются профили участников финансовых транзакций, возможно причастных к ФТ, после чего проводится анализ финансовых потоков на предмет выявления совпадения с критериями профилей. В рамках операции «Барьер» ДФМ осуществлен сбор и анализ сведений о лицах, являющихся гражданами Республики Беларусь, соответствующих вышеупомянутым профилям ФТ.

308. В 2017 году в рамках операции «Барьер» ДФМ совместно с государствами-участниками и АТЦ СНГ определен перечень государств, относящихся к зоне повышенного риска ФТ. ДФМ в целях проведения анализа, направил запросы в банки Республики Беларусь о предоставлении информации по денежным переводам физлиц, осуществленным с использованием частных платежных систем в\из зон повышенной террористической активности.

309. В результате от банков поступила информация о более чем 40 тыс. денежных переводах на общую сумму равную около 20 млн. долларов США в эквиваленте по вышеуказанной категории лиц. Данные финансовые операции были проанализированы на предмет возможной связи с ФТ, а также с целью выявления лиц, находящихся в межгосрозыске по статьям

террористического характера, а также проходящих по учетам как наемники в соответствии со списками АТЦ СНГ. По результатам анализа сведений о финансовых операциях, ДФМ провел дополнительные проверочные мероприятия финансовой составляющей в отношении 612 физлиц, в том числе с запросом дополнительных сведений от банков по 9 белорусским и 1 иностранному гражданину, а также направлены 2 инициативных сообщения в иностранное ПФР. По итогам проведенных проверок причастность этих лиц к террористической деятельности не подтвердилась.

310. По результатам работы в рамках операции «Барьер» в 2018 году, ДФМ провёл анализ более 2,4 тыс. финансовых операций по переводу денежных средств, совершенных через населенные пункты государств, отобранные в рамках операции. По результатам анализа ДФМ направило в правоохранительные органы Республики Беларусь сообщения по 28 физлицам, в том числе 21 иностранному гражданину. По информации КГБ РБ, состава преступлений для возбуждения уголовного дела по ФТ на момент выездной миссии по информации, представленной ДФМ, не выявлено.

311. Наряду с вышеуказанным, в рамках операции «Барьер» на постоянном мониторинге ДФМ находились около 10 тыс. физлиц, включенных Антитеррористическим центром СНГ (АТЦ СНГ) в списки лиц, находящихся в межгосударственном розыске за преступления террористического характера, а также проходящих как наемники.

Проведение расследований фактов финансирования терроризма в рамках и в поддержку национальной стратегии

312. Меры, предпринимаемые компетентными органами в рамках ОРД, соответствуют уровню риска ФТ, а также национальным стратегиям в данной области.

313. Постановлением Совмина РБ от 25 июля 2013 г. №658 утверждена Концепция борьбы с терроризмом (Концепция), целью которой является обеспечение единства подходов к организации и осуществлению предупреждения, выявления, пресечения и минимизации последствий террористической деятельности, в том числе ФТ, совершенствование правовых и организационных основ борьбы с террористической деятельностью.

314. Субъектами, участвующими в предупреждении, выявлении и пресечении террористической деятельности, являются госорганы, перечень которых определен постановлением Совмина РБ от 10 декабря 2012 г. №1129. Компетентные государственные органы в рамках своих полномочий используют ряд механизмов для предупреждения и пресечения террористической деятельности, в число которых входят информационно-пропагандистские и культурно-просветительские.

315. В соответствии с Концепцией борьбы с терроризмом, основные усилия в международном сотрудничестве в области борьбы с террористической деятельностью Республика Беларусь сосредоточивает на различных направлениях, в число которых входит осуществление практических мероприятий по перекрытию каналов финансирования террористических организаций, пресечению незаконного оборота технологий и оборудования двойного назначения, оружия, боеприпасов, радиоактивных, химических, биологических и других опасных веществ и материалов, а также по недопущению передвижения террористов через госграницы, противодействию пропаганде идеологии терроризма и распространению информации о способах совершения актов терроризма.

316. НОР ФТ была основана на анализе большого объема количественных и качественных сведений, Концепции по борьбе с терроризмом, результатах исследований международных организаций и оценивает риски ФТ как низкие. Концепция по борьбе с терроризмом, как и работа правоохранительных органов, сфокусирована в большей степени на реализации

мероприятий по предупреждению терроризма и его финансирования, при этом созданы условия для комплексного оперативного реагирования для принятия мер по выявлению, пресечению и минимизации последствий преступлений, связанных с террористической деятельностью. При этом эксперты-оценщики пришли к выводу что, несмотря на минимальный уровень риска и угроз в сфере террористической деятельности, прежде всего ФТ, вопросам противодействия уделяется серьезное внимание со стороны всех компетентных органов, что также отражено в Концепции по борьбе с терроризмом.

317. Системная работа по линии борьбы с террористической деятельностью, включая ФТ, проводится в Республике Беларусь как на национальном, так и на региональном и глобальном уровнях. В качестве основной координирующей структуры на двух последних уровнях является АТЦ СНГ.

318. Важно отметить роль и других региональных механизмов, таких как Совецание руководителей специальных служб, органов безопасности и правоохранительных органов и Совет руководителей подразделений финансовой разведки СНГ, в рамках которых утверждаются региональные стратегии и вырабатывается общая политика противодействия терроризму и его финансированию.

Эффективность, соразмерность и сдерживающее воздействие санкций (наказаний)

319. В соответствии со ст. 290/1 УК РБ финансирование террористической деятельности относится к категории тяжких преступлений, за которое предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок от 8 до 12 лет с конфискацией имущества. Кроме того, по квалифицированным составам (ФТ лицом с использованием своего служебного положения; организованной группой и другим) может быть назначено наказание от 8 до 15 лет лишения свободы с конфискацией имущества.

320. Приговоров по данной статье не имеется, при этом, по мнению экспертов-оценщиков, санкция в виде лишения свободы на срок до 12 лет и 15 лет является в достаточной степени, сдерживающей и эффективной мерой. Дополнительная мера в виде конфискации имущества может служить эффективным инструментом для лишения террористов и их пособников средств финансирования.

Использование альтернативных мер в ситуациях, когда невозможно добиться обвинительного приговора за ФТ (например, пресечение деятельности)

321. В Республике Беларусь наблюдается тенденция к увеличению количества граждан из числа этнических славян, принимающих радикальные формы ислама под воздействием интернет-пропаганды, так называемые неофиты.

322. В общей сложности в Республике Беларусь выявлено около 100 неофитов, один из которых был задержан и привлечен к уголовной ответственности за незаконные действия в отношении боеприпасов и взрывчатых веществ. В его действиях содержались признаки подготовки к совершению акта терроризма. Под влиянием радикальных сайтов гражданин Республики Беларусь изучил соответствующие инструкции и приступил к изготовлению самодельного взрывного устройства из общедоступных компонентов.

323. Четыре человека привлечены к уголовной ответственности за совершение общеуголовных преступлений, один – за совершение преступления, предусмотренного ч.1 ст. 130 УК РБ («разжигание расовой, национальной, религиозной и иной социальной вражды или розни»).

324. Наряду с вышеуказанным, специальными службами проводится систематическая работа по выявлению и пресечению деятельности интернет - ресурсов, распространяющих

информацию, способствующую разжиганию национальной розни и религиозной вражды, материалов террористической и иной экстремистской направленности.

Пример 9.4

В ходе реализации мероприятий по выявлению и пресечению деятельности на территории Республики Беларусь сторонников исламистских радикальных течений в 2014 году установлена незарегистрированная община мусульман-салафитов и подпольная мечеть, где ее члены проводили незаконные религиозные мероприятия. При обследовании мечети и иных помещений общины изъято около 430 единиц книг, брошюр и статей религиозного характера, более 40 носителей электронной информации, некоторые из которых в соответствии с национальным законодательством Республики Беларусь признаны экстремистскими материалами.

325. Следует отметить, что во взаимодействии с профильными подразделениями других государств выявлена и пресечена деятельность лиц/организаций по нижеследующим фактам:

326. В 2014 году выявлено 6 фактов пропаганды экстремистских идей в социальных сетях, что привело к прекращению функционирования данных интернет - ресурсов. Следственным комитетом Республики Беларусь возбуждено уголовное дело по признакам преступления, предусмотренного ст. 130 «Разжигание расовой, национальной или религиозной вражды или розни» УК РБ.

327. В 2014 году выявлено 12 пользователей интернет - ресурсов, которые публиковали сведения о технологии приготовления взрывчатых веществ, способах изготовления и применения самодельных взрывных устройств, а также размещали в сети призывы к совершению террористических актов. В результате проведения соответствующих проверочных мероприятий их деятельность была пресечена.

328. В 2015 году было установлено 14 интернет - ресурсов религиозно-экстремистской и террористической направленности, в том числе связанных с деятельностью МТО «Исламское государство». Выявлены и взяты в проверку на предмет причастности к террористическим организациям 4 пользователя указанных ресурсов.

329. В 2016 году выявлены и взяты в проверку на предмет причастности к террористическим организациям 25 пользователей интернет - ресурсов религиозно-экстремистской и террористической направленности, в том числе связанных с деятельностью МТО «Исламское государство».

330. В 2017 году в судебном порядке признаны экстремистскими: 9 интернет - сайтов, 21 медиа-сообщество социальных интернет - ресурсов («ВКонтакте», «Facebook» и др.), 8 видеороликов, 4 аудиофайла, более 1500 публикаций (статей, книг, брошюр).

331. Уровень эффективности в Республике Беларусь по достижению Непосредственного результата 9 является значительным.

Непосредственный результат 10 (Предупредительные меры и финансовые санкции за ФТ)

Исполнение целевых финансовых санкций по ФТ

332. В РБ имеются правовые и институциональные основы для безотлагательной имплементации ЦФС в отношении лиц и организаций, причастных к финансированию террористической деятельности.

333.КГБ РБ формирует и ведёт Перечень лиц, причастных к террористической деятельности (Перечень), на основе соответствующих Резолюций СБ ООН, который размещается на сайте органа и доступен в режиме онлайн.

334.Перечень включает в себя лиц и организации, связанные с «Аль-Каида», движением «Талибан», МТО «Исламское государство» (ИГИЛ), а также другими лицами, имеющими прямое или косвенное отношение к террористической деятельности согласно резолюциям СБ ООН №1267 (1999), №1989 (2011), №1988 (2011), №1718 (2006), №2140 (2014), №2253 (2015), №1518 (2003), №751 (1992), №1907 (2009), №1970 (2011), №2206 (2015), и другим резолюциям в их развитие.

335.В КГБ РБ существует специальная внутренняя процедура, в рамках которой происходит обновление и доведение Перечня до сведения компетентных государственных органов, а также подотчётных субъектов. На основании Постановления Совмина 1256, КГБ РБ являясь уполномоченным органом по вопросам формирования Перечня, на ежедневной основе проводит сверку информации, содержащейся в Перечне, со списками, размещёнными на сайте СБ ООН, при помощи специализированного программного обеспечения.

336.В случае выявления расхождений специально уполномоченный сотрудник КГБ РБ проводит кросс – проверку выявленных расхождений, в том числе на основании пресс – релизов СБ ООН. В течение нескольких часов КГБ РБ вносит изменения в Перечень и доводит его до сведения подотчётных субъектов путём размещения актуальной версии на сайте. С момента публикации Перечня на сайте возникает обязательство применять ЦФС в отношении фигурантов Перечня.

337.Основные этапы данной процедуры приведены ниже:

Таблица 10.1 Процесс обновления и доведения Перечня

№	Этап	Срок
1	Публикация информации на сайте СБ ООН	Начало отсчета
2	Мониторинг изменений на сайте СБ ООН, и выявление расхождений в списке СБ ООН и КГБ РБ	Ежедневно, начиная в 8.00 утра
3	Компиляция обновлённого перечня и его размещение на сайте КГБ РБ – в этот момент возникают обязательства по применению ЦФС	До 10.00 утра
4	Мониторинг сайта КГБ РБ подотчётными субъектами	Ежедневно, начиная с 10.00 утра
5	Сверка клиентской базы с актуальным Перечнем КГБ РБ, и применение мер по замораживанию	Незамедлительно, но не позднее окончания рабочего дня
6	Общая задержка имплементации ЦФС при публикации списка на сайте ООН, например, в 15.00 по Нью-Йорку	От 11 часов (10.00 по Минску) до 19 часов (18.00 по Минску)

338.КГБ РБ назначает ответственного офицера, на которого возложена обязанность осуществлять мониторинг информации на сайте СБ ООН в выходные и праздничные дни.

339.Экспертам – оценщикам были продемонстрированы отдельные примеры выписок из журналов регистрации программного обеспечения с указанием даты и времени размещения информации на сайте СБ ООН, и публикации Перечня на сайте КГБ РБ, что продемонстрировало безотлагательность имплементации ЦФС. Несмотря на объективный фактор, а именно разницу во времени между Минском и Нью-Йорком, которая составляет 8

часов, описанная выше процедура доведения Перечня до ФУ и УНФПП, и его имплементация на практике занимает около 12 – 14 часов с момента размещения информации на сайте СБ ООН. В этой связи, эксперты - оценщики считают, что Республика Беларусь реализует ЦФС безотлагательно, в течение 24 часов.

340. Финансовые учреждения и УНФПП осуществляют ежедневный мониторинг обновлений Перечня на сайте, в том числе используя свои программные продукты. При установлении деловых отношений с клиентом и при проведении операции ФУ и УНФПП проверяют клиента на наличие его в Перечне.

341. Согласно действующим требованиям, подотчётные субъекты незамедлительно, но не позднее конца рабочего дня с момента публикации Перечня, выявляют средства лиц, включенных в этот Перечень, и замораживают эти средства. Подотчётные субъекты, в дополнение к вышеуказанным мерам, раз в три месяца проводят сверку своей клиентской базы с Перечнем.

342. В качестве дополнительной меры по имплементации ЦФС, текущая редакция Перечня интегрируется в процессинговый центр Национального банка. Таким образом, все операции фигурантов Перечня блокируются вплоть до вмешательства ответственного сотрудника банка и направления соответствующей информации в ДФМ, после чего денежные средства замораживаются.

343. В случае выявления фигурантов Перечня к ним применяются меры по замораживанию, и ФУ и УНФПП обязаны незамедлительно проинформировать об этом ДФМ, что подтверждается примерами частичного совпадения (см. ниже).

344. Помимо публикации на сайте, КГБ РБ доводит обновлённый Перечень до сведения правоохранительных и надзорных органов (МВД, Минюст, Белорусский межбанковский расчётный центр, МНС, Минфин, Таможенный комитет и др.) по техническим каналам связи. Надзорные органы, в свою очередь, направляют соответствующие уведомления в адрес подотчётных субъектов в качестве дополнительной меры информирования.

345. В соответствии со сложившейся практикой, подавляющее большинство подотчётных субъектов (кроме ломбардов и операторов лотерей) выгружают Перечень с сайта КГБ РБ незамедлительно после его опубликования, ещё до получения уведомления со стороны соответствующего надзорного органа.

346. Эксперты – оценщики имели возможность ознакомиться с работой механизма обновления и доведения Перечня, включая методы обновления сведений, реагирование на возможные технические сбои и т.д., в результате чего пришли к выводу, что механизм работает, информация доводится до компетентных органов и подотчётных субъектов, и в случае необходимости незамедлительно принимаются меры по применению ЦФС.

347. У ряда банков имеется доступ к коммерческим базам данных, которые содержат актуальную версию Перечня. Кроме того, ряд УНФПП (казино, риелторы, нотариусы, регистраторы недвижимости) используют альтернативные системы для работы с Перечнем. К примеру, casinos используют систему СККС (Специальная Компьютерно-Кассовая Система).

348. Механизм применения ЦФС ФУ и УНФПП, выглядит следующим образом:

- первоначальное замораживание финансовой операции подотчётным субъектом, безусловно и бессрочно, от момента замораживания и до тех пор, пока не поступит решение ДФМ о размораживании (например, в случае «ложного» или «частичного» срабатывания);

- незамедлительное информирование ДФМ о факте замораживания, путём направления специального формуляра;
- проведение ДФМ незамедлительной проверки поступившей информации, а также анализ имеющихся в базах данных сведений в отношении отправителя\получателя (идентификационные данные, характер деятельности, наличие иных специальных формуляров с их участием и т.д.) – на это отводится около **3 часов** в зависимости от объёма информации;
- подготовка и направление сообщения в КГБ РБ, и предоставление обратной связи подотчётному субъекту, заморозившему средства, **не позднее дня замораживания**;
- КГБ РБ по результатам проведенной проверки информирует ДФМ о том, является ли лицо\лица, в отношении которого\ых были выявлены совпадения, лицом\и, фигурирующим\и в Перечне;
- с учётом информации поступившей от КГБ РБ, ДФМ принимает решение о замораживании\размораживании денежных средств, готовит соответствующее извещение и направляет его подотчётному субъекту, в результате чего субъект, действуя согласно указаниям ДФМ, размораживает денежные средства.

349.В 2018 году имели место 2 случая применения ЦФС со стороны 2 разных банков по причине частичного совпадения имён участников финансовых операций с именами лиц из Перечня.

Пример 10.1.

Пример замораживания банком денежных средств, поступивших от лица, чьи установочные данные частично совпали с данными фигуранта Перечня (20.12.2018 г.).

1. От иностранного гражданина из-за рубежа в адрес гражданки РБ с использованием системы SWIFT, в банк поступил денежный перевод - 20.12.2018;
2. При ежедневном мониторинге финансовых операций на предмет выявления среди них фигурантов Перечня, комплаенс-службой банка было установлено, что Ф.И.О. отправителя частично совпадает с Ф.И.О. лица из Перечня;
3. В результате проверки имеющейся информации, банк незамедлительно (20.12.2018) заблокировал финансовую операцию и направил специальный формуляр в ДФМ;
4. ДФМ после получения специального формуляра провёл проверку, а также анализ своей базы данных в отношении иностранного отправителя и белорусского получателя денежного перевода (идентификационные данные, характер деятельности, наличие иных специальных формуляров с их участием и т.д.)
5. На следующий рабочий день (21.12.2018) ДФМ подготовил и направил:
 - сообщение в адрес КГБ РБ, содержащее сведения о факте блокирования финансовой операции и все выявленные в базе данных ДФМ сведения;
 - информационное письмо в банк, который заблокировал финансовую операцию, об информировании ДФМ правоохранительного органа.
6. КГБ РБ по результатам проведенной проверки поступившей информации проинформировал ДФМ о том, что лицо, в отношении которого было выявлено совпадение, не является фигурантом Перечня.
7. На основании ответа КГБ РБ, ДФМ принял решение о разблокировании финансовой операции, и, подготовив соответствующее извещение, направил его в банк, который

по его получению провёл финансовую операцию.

Примечание: Лицо, чьи данные частично совпали с данными иностранного участника вышеуказанной операции, было внесено в список СБ ООН в 2003 году. Это лицо включено в Перечень с 2015 года (момент вступления в силу обязательств по применению ЦФС).

350. В целях обеспечения выполнения ЦФС в соответствии с Резолюцией СБ ООН №1373, приговор суда является одним из оснований для включения лица в Перечень. Активы лица, в отношении которого идёт судебный процесс, блокируются, что является механизмом предварительного воздействия на возможное использование денежных средств. На момент выездной миссии в Перечне отсутствуют лица, включенные РБ самостоятельно или по запросу 3-х стран.

351. Решение о замораживании активов может также приниматься ДФМ при проведении удаленного мониторинга баз данных подотчетных субъектов, если действие по замораживанию не было осуществлено подотчетной организацией (умышленно или вследствие ошибки). На практике данный механизм использовать не приходилось.

352. Случаев исключения лиц из Перечня и размораживания активов, за исключением вышеуказанных 2 случаев срабатывания за счет частичного совпадения, в результате которого средства были заморожены подотчетными субъектами, не имеется. Поскольку случаев бессрочного замораживания не имеется, таким образом, отсутствуют примеры предоставления доступа к замороженным средствам.

353. Почти все ФУ и УНФПП (за исключением некоторых представителей сектора лотерей и ломбардов), понимают свои обязанности в части использования Перечня, а также по замораживанию и размораживанию денежных средств.

354. В рамках осуществления надзорной деятельности при выявлении у подотчётных субъектов недостатков в контексте использования Перечня, принимаются меры по устранению выявленных нарушений в виде представления предписаний и разработки Плана мероприятий (см. НР 3). К подотчётным субъектам, помимо указанного, также применяется административная ответственность в виде штрафов и предупреждений.

355. В 2014-2018 гг. в РБ проведено несколько десятков обучающих мероприятий для ФУ и УНФПП по вопросам законодательных требований и практики применения ЦФС. Более подробную статистику РБ представить не смогла.

Целевой подход при работе с НКО, взаимодействие и надзор в отношении НКО, находящихся в зоне риска

356. Республика Беларусь предприняла некоторые шаги по проведению оценки сектора НКО на предмет потенциального злоупотребления ими в целях ФТ. Исходя из определения ФАТФ, к таким НКО в НОР отнесены международные и республиканские общественные объединения, их союзы (ассоциации), республиканские и международные фонды, а также религиозные организации. Все НКО подлежат обязательной регистрации и мониторингу.

357. Министерство юстиции является уполномоченным органом, осуществляющим контроль и мониторинг деятельности всех НКО, кроме религиозных организаций, заявленным уставным целям.

358. При этом, в соответствии с законодательством Республики Беларусь «Об общественных объединениях» (статья 13), «О политических партиях» Министерство юстиции, как и главные управления юстиции Мингорисполкома (облисполкомов), вправе осуществлять проверку достоверности документов, представляемых для государственной регистрации

общественного объединения, политической партии, их союзов (ассоциаций). В том числе это подразумевает осуществление проверки на причастность учредителей, вышеуказанных организаций к террористическим организациям по Перечню, размещенному на сайте КГБ РБ.

359. Однако, по полученным сведениям, Министерство юстиции не осуществляет сверку заявителей и/или учредителей в соответствии с перечнем лиц, причастных к террористической деятельности, размещаемым на сайте КГБ РБ.

360. Уполномоченным органом, ответственным за регистрацию и контроль за деятельностью религиозных организаций, является Аппарат уполномоченного по делам религий и национальностей. При регистрации в обязательном порядке проводится личное собеседование, после чего принимается решение, основанное исключительно на мнении уполномоченного сотрудника Аппарата. При этом неясно, включает ли интервью вопросы о потенциальных рисках их использования в целях ФТ, а также наличие требования проверять заявителя и/или учредителя в перечне лиц, причастных к террористической деятельности.

Таблица 10.2: Количество НКО в Республике Беларусь

Тип организаций	2015	2016	2017	2018
Международные и республиканские общественные объединения, их союзы (ассоциации), республиканские и международные фонды	995	1009	1047	1060
Религиозные организации	3510	3511	3532	3550

361. В соответствии с законодательством, НКО, кроме религиозных организаций, обязаны отчитываться о своей хозяйственной деятельности ежегодно. В случае неисполнения требований, Министерство юстиции может выписать предписание, а в случае неоднократного неисполнения – деятельность НКО может быть приостановлена через суд. Министерство юстиции не проводит проверок (как камеральных, так и выездных) на основании риск-ориентированного подхода, также как и Аппарат уполномоченного по религиозным организациям в части ФТ.

362. Следует отметить, что по факту в Республике Беларусь отсутствует компетентный орган, осуществляющий контроль и мониторинг деятельности НКО с точки зрения ПФТ. На момент выездной миссии не было ни одного случая лишения лицензии/отказа в праве регистрации, как со стороны Министерства юстиции, так и Аппарата уполномоченного по делам религии и национальностей, за нарушения в сфере ПФТ или за подозрение в участии в такой деятельности.

363. При этом, в Республике Беларусь имеется ресурс для контроля деятельности НКО в части благотворительных и гуманитарных программ. П. 4 Положения о порядке получения, учета, регистрации, использования иностранной безвозмездной помощи, контроля за ее получением и целевым использованием, а также регистрации гуманитарных программ, утвержденного Декретом Президента Республики Беларусь от 31.08.2015 № 5 «Об иностранной безвозмездной помощи», и п. 4 Указа Президента Республики Беларусь от 1 июля 2005 г. № 300 «О предоставлении и использовании безвозмездной (спонсорской) помощи» установлено, что помощь и имущество, приобретенное за счет средств помощи, а также иные средства,

полученные от использования помощи, не могут использоваться для осуществления экстремистской деятельности, других деяний, запрещенных законодательством.

364. В НОР отмечено, что факты использования НКО в целях ФТ отсутствуют, так как в целом риски ФТ в стране низкие. Однако, Республика Беларусь не проводила анализ рисков, связанных с конкретными типами НКО.

365. Министерство юстиции имеет только некоторое представление о рисках, связанных с возможным использованием НКО в террористических целях. Аппарат уполномоченного по делам религии и национальностей имеет более широкое понимание. Так, в целях повышения осведомлённости религиозных организаций проводятся мероприятия, в рамках которых, в том числе при непосредственном участии ДФМ, обсуждаются вопросы ПФТ. На момент выездной миссии Министерство юстиции не проводило подобных мероприятий.

366. В целом, власти Республики Беларусь не уделяют достаточного внимания сектору НКО. В то же время, все НКО, включая религиозные организации, не продемонстрировали осведомлённости об угрозах терроризма и финансирования терроризма и в недостаточной степени понимают связанные с ними риски.

367. НОР 2018 содержит вывод о том, что в Республике Беларусь отсутствует четкая политика для обеспечения подконтрольности сектора НКО в целях ПФТ. Эксперты – оценщики согласны с данным выводом. При этом, Республика Беларусь располагает эффективными механизмами общего мониторинга и предотвращения любых потенциальных террористических актов или деятельности связанной с ФТ. Данные механизмы продемонстрированы компетентными органами (ДФМ и КГБ) в рамках выездной миссии, проводящими регулярный мониторинг различных видов деятельности, в том числе связанных с НКО в целях ПФТ.

368. Доступность и относительно легкие процедуры регистрации НКО в Республике Беларусь, в том числе религиозных организаций, отсутствие четкой государственной политики, а также ограниченное понимание со стороны как уполномоченных органов, так и самих НКО своих рисков, создают предпосылки для использования их в целях ФТ.

Объем активов и инструментов, связанных с деятельностью ФТ

369. За рассматриваемый период в РБ отсутствуют случаи применения мер по замораживанию активов, связанных с ФТ.

370. В РБ осуществляется дополнительный комплекс мер по мониторингу лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к терроризму и финансированию терроризма в близлежащих странах, фигурирующих в списках АТЦ СНГ, а также соответствующих профилю высокого риска ФТ, разработанному в рамках операции «Барьер» (см. НР.9).

371. Наряду с вышеуказанным, в рамках операции «Барьер» на постоянном мониторинге ДФМ находились около 10 тыс. физлиц, включенных АТЦ СНГ в списки лиц, находящихся в международном розыске за преступления террористического характера, в том числе ФТ, а также проходящих как наемники.

372. В результате анализа информации о финансовых операциях, лиц, включённых в списки АТЦ СНГ, операций и активов, связанных с ними, выявлено не было.

Соответствие общей структуре риска в сфере ФТ

373. Эксперты – оценщики считают, что применяемые компетентными органами РБ меры по замораживанию активов фигурантов Перечня соответствуют низкому уровню риска ФТ, как отмечено выше в НР.1 и НР.9.

374.Уровень эффективности в Республике Беларусь по достижению Непосредственного результата 10 является умеренным.

Непосредственный результат 11 (Финансовые санкции за финансирование распространения ОМУ)

375.РБ не имеет общих границ с государствами, в отношении которых действует санкционный режим со стороны СБ ООН или органов, созданных решением СБ ООН. Несмотря на наличие дипломатических связей, объём торгово-экономических отношений с указанными юрисдикциями незначителен. В свою очередь, РБ не является финансовым центром, а также производителем широкого спектра товаров двойного назначения.

Применение в незамедлительном порядке целевых финансовых санкций по ФРОМУ

376.В РБ имеются правовые и институциональные основы для имплементации ЦФС в отношении лиц и организаций, в отношении которых действует санкционный режим со стороны СБ ООН или органов, созданных решением СБ ООН, безотлагательно.

377.В РБ существует законодательно установленный механизм доведения информации, содержащейся в санкционных списках по ФРОМУ, до сведения компетентных государственных органов и подотчётных субъектов, а также размещения этой информации в открытом доступе.

378.Действующий механизм реализации ЦФС за ФРОМУ (компиляция, обновление, доведение, замораживание) идентичен механизму имплементации ЦФС за ФТ (см. НР.10).

379.В КГБ РБ существует специальная внутренняя процедура, в рамках которой происходит обновление и доведение Перечня до сведения компетентных государственных органов, а также подотчётных субъектов. На основании Постановления Совмина 1256, КГБ РБ, являясь уполномоченным органом по вопросам формирования Перечня, на ежедневной основе проводит сверку информации, содержащейся в Перечне, со списками, размещёнными на сайте СБ ООН, при помощи специализированного программного обеспечения.

380.В случае выявления расхождений, специально уполномоченный сотрудник КГБ РБ проводит кросс – проверку выявленных расхождений, в том числе на основании пресс – релизов СБ ООН. В течение нескольких часов КГБ РБ вносит изменения в Перечень и доводит его до сведения подотчётных субъектов путём размещения актуальной версии на сайте. С момента публикации Перечня на сайте возникает обязательство применять ЦФС в отношении фигурантов Перечня.

381.КГБ РБ доводит обновлённый Перечень до сведения правоохранительных и надзорных органов (МВД, Минюст, Белорусский межбанковский расчётный центр, МНС, Минфин, Таможенный комитет и др.) по техническим каналам связи. Надзорные органы, в свою очередь, направляют соответствующие уведомления в адрес подотчётных субъектов в качестве дополнительной меры информирования.

382.Финансовые учреждения и УНФПП осуществляют ежедневный мониторинг обновлений Перечня на сайте КГБ РБ, в том числе используя свои программные продукты. При установлении деловых отношений с клиентом и при проведении операции ФУ и УНФПП проверяют клиента на наличие его в Перечне.

383.Согласно действующим требованиям, подотчётные субъекты незамедлительно, но не позднее конца рабочего дня с момента публикации Перечня, выявляют средства лиц, включенных в этот Перечень, и замораживают эти средства (см. этапы реализации ЦФС в НР.10). Подотчётные субъекты, в дополнение к вышеуказанным мерам, раз в три месяца проводят сверку своей клиентской базы с Перечнем.

384. В качестве дополнительной меры по имплементации ЦФС, текущая редакция Перечня интегрируется в информационную систему процессингового центра Национального банка. Таким образом, все операции фигурантов Перечня блокируются вплоть до вмешательства ответственного сотрудника банка и направления соответствующей информации в ДФМ, после чего денежные средства замораживаются.

385. В ходе оценки в РБ случаев применения ЦФС по ФРОМУ не было. Вместе с тем, экспертам – оценщикам были продемонстрированы отдельные примеры выписок из журналов регистрации программного обеспечения с указанием даты и времени размещения информации на сайте СБ ООН и публикации Перечня на сайте КГБ РБ, что продемонстрировало безотлагательность имплементации ЦФС. Несмотря на объективный фактор, а именно разницу во времени между Минском и Нью-Йорком, которая составляет 8 часов, описанная выше процедура доведения Перечня до ФУ и УНФПП, и его имплементация на практике занимает около 12 – 14 часов с момента размещения информации на сайте СБ ООН. В этой связи, эксперты - оценщики отмечают, что Республика Беларусь реализует ЦФС безотлагательно, в течение 24 часов.

386. В случае выявления субъекта ЦФС и применения к нему мер замораживания, ФУ и УНФПП обязаны незамедлительно проинформировать об этом ДФМ, что подтверждается приведённым примером частичного совпадения (см. пример в НР.10).

387. В РБ существует законодательно установленный механизм изъятия (предоставление доступа к замороженным средствам) в соответствии с процедурами, установленными СБ ООН или органов, созданных решением СБ ООН, однако таких обращений не было, ввиду отсутствия субъектов ЦФС в финансовой системе и на территории РБ.

Выявление денежных средств и других активов, принадлежащих установленным организациям/лицам, и запрет на их использование

388. Как отмечено, ФУ и УНФПП выявляют денежные средства и иные активы фигурантов Перечня на основе систематической сверки своей клиентской базы с актуальной версией Перечня. Вплоть до окончания выездной миссии таких средств и активов выявлено не было.

389. Как отмечается в НР.4, финансовые учреждения, в особенности банки, проводят систематическую работу по установлению бенефициарных собственников своих клиентов (см. НР.4), что создает серьезные препятствия для возможного обхода ЦФС.

390. РБ, следуя установленным международным обязательствам в сфере экспортного контроля, применяет комплекс мер в рамках многоуровневой системы контроля за перемещением товаров двойного назначения. Несмотря на то, что экспортный контроль выходит за рамки стандартов ФАТФ, в соответствии с Руководством ФАТФ по вопросам ФРОМУ от 2018 года, экспортный контроль признан важным аспектом, положительно влияющим на страновой контекст (см. пункт 368).

391. Политика в области экспортного контроля в Республике Беларусь осуществляется на основании совместного постановления Государственного таможенного комитета и Военно-промышленного комитета, которое предусматривает механизмы в части реализации конкретных сделок и контрактов по вопросам экспортного контроля. В РБ существует система лицензирования экспорта и импорта, а также образована и действует МВК по военно-техническому сотрудничеству и экспортному контролю в рамках Совбеза страны.

392. В рамках осуществления деятельности вышеуказанной МВК создан реестр компаний производителей и посредников экспортируемых и импортируемых материалов, а также имеется база выданных лицензий. В РБ ведется контроль вопросов использования недобросовестными лицами средств доставки и составных частей ОМУ.

393. В 2016 году принят Закон РБ «Об экспортном контроле», при подготовке которого была учтена международная практика в части экспортного контроля, введены понятия «объекты экспортного контроля», «посредническая деятельность», а также введены запреты и ограничения на осуществление внешнеторговой либо посреднической деятельности с международными организациями, иностранными государствами, лицами и организациями.

В какой степени финансовые учреждения и УНФПП выполняют и понимают свои обязанности

394. Подотчетные субъекты, за исключением некоторых категорий УНФПП (операторы лотерей и ломбарды), имеют значительное понимание своих обязательств по применению ЦФС, что достигается за счет систематической работы по повышению осведомленности подотчётных субъектов как со стороны надзорных органов, так и КГБ РБ.

395. Национальный банк распространил среди подотчётных субъектов Инструкцию по замораживанию средств и блокированию финансовых операций в рамках повышения осведомленности об обязательствах применения ЦФС. У всех надзорных органов имеются аналогичные инструкции для своих секторов.

396. КГБ РБ также проводится разъяснительная работа и обучающие мероприятия по имплементации ЦФС с ФУ и УНФПП.

397. Косвенным свидетельством адекватного исполнения ФУ и УНФПП своих обязательств по ПФРОМУ являются 2 случая применения ограничительных мер при частичном совпадении установочных данных фигуранта из Перечня (см. НР.10), а также отсутствие выявленных надзорными органами нарушений в сфере имплементации ЦФС.

398. Некоторые категории УНФПП (операторы лотерей и ломбарды) в меньшей степени осведомлены о вопросах ПФРОМУ, однако с учетом их удельного веса и значимости, это не оказывает существенного влияния на общую картину.

Компетентные органы осуществляют мониторинг и обеспечивают выполнение финансовыми учреждениями и УНФПП их обязанностей

399. Компетентные органы РБ осуществляют общий мониторинг деятельности подотчётных субъектов в части соответствия мер по ПОД\ФТ\ФРОМУ в том числе применения ЦФС. Данному вопросу в ходе проверок (выездных и дистанционных) уделяется достаточное внимание. Наряду с этим, надзорные органы имеют возможность применять санкции за неприменение ЦФС в сфере ФРОМУ.

400. Случаев неприменения ЦФС подотчётными субъектами не выявлено. К примеру, общее количество проверок подотчётных субъектов Национального банка на предмет соблюдения профильного законодательства за анализируемый период (2014 - 2018) составило более 100 (см. таблицу 3.10 и 3.11 в НР.3).

401. Надзорные органы выявили отдельные недостатки ЦФС, такие как отсутствие внутренних правил по реализации ЦФС в ряде ломбардов. В результате выявленных недостатков, указанные подотчётные субъекты получили предписания за несоблюдение и разработали План мероприятий (см. НР.3). К подотчётным субъектам, помимо указанного, также применяется административная ответственность в виде штрафов и предупреждений.

402. Уровень эффективности в Республике Беларусь по достижению Непосредственного результата 11 является значительным.

ГЛАВА 5. ПРЕВЕНТИВНЫЕ МЕРЫ

Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

Финансовые учреждения

1. Среди ФУ наилучшее понимание рисков ОД/ФТ продемонстрировали банки, в целом меры, принимаемые ими по управлению рисками, адекватны. Понимание рисков ОД/ФТ другими ФУ ниже, чем у банков. Это связано с тем, что остальные категории ФУ, ввиду специфики деятельности, ограничены по объему и набору предоставляемых услуг, что является фактором, снижающим риски ОД/ФТ, а также имеют меньшее ресурсное обеспечение для проактивной работы с рисками ОД/ФТ.
2. Все ФУ согласились с выводами, озвученными по результатам НОР, и отметили, что они отражают секторальные особенности.
3. Общее представление о рисках ОД/ФТ, основанное на собственном понимании, выводах НОР и проведенных обучающих мероприятиях компетентных органов, продемонстрировали все ФУ. Следует отметить, что ФУ обновили свои внутренние документы в соответствии с результатами НОР, однако эффективность обновленных мер и насколько активно результаты НОР используются в работе по корректированию текущей деятельности оценить затруднительно, ввиду их недавнего опубликования.
4. Все ФУ продемонстрировали хорошее понимание процедур НПК и хранения данных и их применение в своей практической деятельности. Наиболее эффективные механизмы были продемонстрированы банковским сектором. Кроме того, были продемонстрированы примеры отказа в установлении деловых отношений или совершении операции, если при проведении мер НПК полученная информация была неполной или противоречивой. ФУ продемонстрировали способность по выявлению бенефициарных собственников с использованием информации из различных источников.
5. Выявление среди клиентов и их бенефициарных собственников ПДЛ осуществляется, преимущественно, за счет общедоступных списков и путем изучения его деловых связей посредством коммерческих источников. Использование специального программного обеспечения для работы с перечнем и иных программных продуктов позволяет эффективно мониторить применение ЦФС.
6. Все представители сектора ФУ хорошо понимают и исполняют свои обязательства по направлению спецформуляров. Общая статистика по направлению спец формуляров коррелирует с особенностями бизнеса ФУ и результатами НОР. ДФМ отмечает повышение качества аналитической информации, сопровождающей СПО. Подавляющее большинство спецформуляров направляется банками. Профессиональные участники рынка ценных бумаг, лизинговые организации в основном направляют пороговые спецформуляры.
7. Банки имеют самые современные механизмы внутреннего контроля и функции комплаенса, за которыми следуют лизинговые компании, участники рынка ценных бумаг, страховые компании. В других финансовых учреждениях назначены специалисты по комплаенсу и внедрены основные механизмы внутреннего контроля.

УНФПП

8. УНФПП понимают свои обязанности, связанные с ПОД/ФТ, на значительном уровне, принимая во внимание секторальную специфику. Среди них наиболее полное понимание таких обязанностей и проактивный подход продемонстрировали регистраторы недвижимости и организаторы азартных игр.
9. УНФПП продемонстрировали хорошее понимание своих рисков ОД/ФТ, в соответствии с секторальными особенностями. УНФПП принимают меры по снижению рисков ОД/ФТ на основе применения расширенных мер НПК и мониторинга операций с учетом специфики своей деятельности. Наиболее широкое понимание рисков продемонстрировали организаторы азартных игр, они также разработали дополнительные меры, выходящие за рамки обязательных требований законодательства.
10. Меры НПК основываются на информации, предоставленной клиентом, которая перепроверяется через использование открытых источников. Представители УНФПП продемонстрировали хорошее понимание процедур НПК и хранения данных и их применение с учетом размера субъектов, специфики секторов УНФПП.
11. Некоторые УНФПП применяют расширенные меры НПК как для иностранных, так и национальных публичных должностных лиц (ПДЛ), также используются различные ИТ продукты. Аудиторские организации и аудиторы, организаторы лотерей и электронных интерактивных игр, ломбарды и пункты скупки (в части осуществления деятельности с драгоценными металлами и камнями) продемонстрировали ограниченное понимание требования по выявлению ИПДЛ, что, однако, коррелирует со спецификой деятельности.
12. Все участники сектора УНФПП продемонстрировали понимание и исполнение своих обязанностей, касающихся направления сообщений о подозрительных операциях и операциях, подлежащих особому контролю. Все категории УНФПП направляли спецформуляры в ДФМ. Количество спецформуляров неравномерно распределено среди различных категорий УНФПП, что коррелирует со спецификой отдельных категорий и демонстрирует тенденцию к увеличению.
13. Сектор казино продемонстрировал самые продвинутые механизмы внутреннего контроля и комплаенса, далее следуют крупные аудиторские фирмы. Другие УНФПП имеют в штате назначенного ответственного сотрудника и стандартные системы внутреннего контроля. Структура систем внутреннего контроля ПОД/ФТ в УНФПП коррелирует со спецификой деятельности организаций.

Рекомендуемые меры

1. ФУ и УНФПП следует оценить влияние обновленных политик и процедур в соответствии с выводами НОР и активно применять меры по снижению выявленных рисков.

Финансовые учреждения

2. Следует усилить взаимодействие с представителями НФО по вопросам более глубокого понимания рисков ОД/ФТ.
3. ФУ должны более тщательно анализировать потенциальные риски ОД/ФТ, связанные с использованием новых технологий, внедряемых в финансовую деятельность.
4. Республике Беларусь следует рассмотреть возможность оптимизации признаков подозрительности для ФУ, кроме банков.

УНФПП

5. Рассмотреть возможность оптимизации пороговых значений и признаков подозрительности для различных категорий УФНПП с учетом особенностей ведения бизнеса.
6. Усилить информационное взаимодействие в контексте выработки пояснений, рекомендаций и лучших практик по выявлению ИПДЛ.

Непосредственный результат 4 (Предупредительные меры)

403. В данном разделе рассматривается и оценивается достижение Непосредственного результата 4. При оценке эффективности в данном разделе использованы Рекомендации 9-23.

404. Для оценки эффективности применения мер, указанных в Непосредственном результате 4, команда экспертов-оценщиков использовала следующие веса для различных категорий ФУ и УНФПП. Принимая во внимание размер и значимость банковского сектора (около 80% активов ФУ сосредоточены в банковском секторе, см. Главу 1), а также страновые риски ОД/ФТ – банковский сектор представляет собой основной заградительный барьер финансовой системы Республики Беларусь. Соответственно, указанному сектору было уделено основное внимание при оценке эффективности мер по НР4. Среди ФУ вторыми и третьими по важности учитывались страховой сектор и сектор профессиональных участников рынка ценных бумаг (небанковские организации). Также большое внимание при оценке непосредственного результата было уделено сектору казино, т.к. он имеет умеренный уровень риска с точки зрения ОД/ФТ. Остальным категориям ФУ и УНФПП уделялось значительно меньше веса при определении рейтинга (подробное описание секторальных рисков ОД/ФТ представлено в п. 72 и 74 Главы 1)

405. Операторы услуг по переводу денег и ценностей (УПДЦ) действуют только через банки и почтовые отделения. Следует отметить, что такие категории УНФПП как адвокаты, лица, оказывающие юридические услуги, и аудиторские организации (аудиторы) оказывают очень незначительный спектр услуг в контексте Рекомендаций ФАТФ. Рынок драгоценных металлов регулируется государством – цены на драгоценные металлы и камни устанавливает и регулирует государство (участники рынка не могут назначить цену изделия выше официальных тарифов на сырье), невыкупленные изделия обращаются в доход государства и цены в Республике Беларусь ниже относительно соседей, что значительно снижает риски отмывания доходов в данном секторе. Лотереи (3 организации, Таблица 1.13) в Республике Беларусь проводятся государственными предприятиями, учредителями являются Министерство спорта и туризма и Управление делами Президента Республики Беларусь. Единственная в стране товарная биржа учреждена также государственным органом – Министерством антимонопольного регулирования и торговли Республики Беларусь.

406. Риэлторы, нотариусы и регистраторы недвижимости являются участниками рынка недвижимости Республики Беларусь и попадают под все требования Закона о ПОД/ФТ.

- Риэлторы занимаются услугами по подбору вариантов купли-продажи недвижимости и помощью в подготовке документов, но не осуществляют юридически значимых действий и не участвуют в финансовой стороне сделки.
- Нотариусы только удостоверяют сделку на основании оригиналов документов, подтверждая свободу волеизъявления сторон и не вовлечены в финансовую составляющую сделки.
- Регистраторы недвижимости являются специально уполномоченными сотрудниками государственных организаций, и обладают исключительным

правом принятия решений по регистрации как сделок с недвижимостью, так и обеспечивают контроль за переходом права собственности и оплатой.

407. Все представители сектора недвижимости, описанные выше, обязаны и проводят соответствующие меры НПК, при обращении к услугам риэлтора, нотариуса и регистратора недвижимости клиент каждый раз проходит соответствующие процедуры НПК, что является фактором, снижающим риски ОД/ФТ указанного сектора.

Понимание рисков ОД/ФТ и обязанностей в области ПОД/ФТ

408. В ходе проведенных встреч с представителями частного сектора эксперты оценщики не выявили значительных недостатков при применении предупредительных мер. На все категории ФУ и УНФПП распространяются обязательства по ПОД/ФТ при осуществлении деятельности. Значимые категории секторов ФУ и УНФПП продемонстрировали хорошую осведомленность и понимание обязательств и мер по ПОД/ФТ.

409. Анализ и заключение по НР4 основываются на встречах с представителями частного сектора (оценщики встретились с представителями всех категорий ФУ и УНФПП), на представленных примерах и статистике, а также на информации, полученной от надзорных органов.

Финансовые учреждения

410. Наилучшее понимание рисков ОД/ФТ, присущих Республике Беларусь, продемонстрировали банки и отдельные НФО (небанковские представители рынка ценных бумаг и лизинговые организации), что обусловлено широким спектром проводимых операций, обширной клиентской базой и наличием значительных информационно-аналитических ресурсов, а также их активным участием в процессе оценки рисков, предоставлением информации и ответов на вопросы.

411. Финансовые учреждения, в особенности банки, имеют хорошее представление о том, какое место они занимают в финансовом секторе, о своей клиентской базе, с которой они работают, об условиях своей деятельности, чтобы оценивать существующие и потенциальные риски ОД/ФТ.

412. В ходе встреч с представителями банковского сектора в качестве основных рисков ОД/ФТ были отмечены операции с наличными, включая обмен валюты, денежные переводы, использование новых технологий в банковских продуктах, трансграничные операции, что соответствует выявленным страновым рискам.

413. В ходе общения с другими представителями частного сектора также были отмечены такие риски как коррупция и наркотики, использование сектора недвижимости. Почти все представители частного сектора отметили важность выявления бенефициарных собственников и трудности, с которыми приходится сталкиваться в процессе этой процедуры, особенно в контексте работы с юридическими лицами, т.к. задействуются различные источники информации и аналитические ресурсы (более детально см раздел Выполнение требований о НПК).

414. Представители банковского сектора в ходе встреч отмечали, что многие представители отрасли начали работу по анализу рисков, присущих индивидуальной организации, еще до начала подготовки НОР, например, в рамках годовых отчетов или отчетов для советов директоров, поэтому результаты НОР не были неожиданными. Внутренняя оценка рисков, в том числе ОД/ФТ, проводится при внедрении новых продуктов и услуг, каналов доступа, при проведении внутренних проверок.

415. В ходе встреч с представителями частного сектора эксперты отметили консервативный подход банков к внедрению продуктов с передовыми информационными технологиями. Представители сектора отмечали, что сложность внедрения указанных продуктов связана с постоянным технологическим совершенствованием и быстрыми изменениями, что негативно сказывается на понимании рисков ОД/ФТ в данном сегменте. Согласно мнению частного сектора уровень подготовки работников и наличие эффективных систем внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в большинстве банков снижают уровень вероятности реализации указанного риска, тем не менее банки настороженно относятся к внедрению такого рода продуктов.

416. НФО продемонстрировали чуть более ограниченное понимание рисков в сфере ОД/ФТ в сравнении с банковским сектором. Так, все НФО, с которыми проводили встречи эксперты, считают свою деятельность низкорискованной (с точки зрения подверженности рискам ОД/ФТ). В качестве обоснования такого мнения НФО ссылаются на небольшие размеры своих секторов и объемы совершаемых операций (по сравнению с банковским), ограниченный набор предоставляемых услуг, а также незначительное количество клиентов-нерезидентов и международных операций. Это соответствует выводам национальной оценки рисков, и эксперты также разделяют указанную точку зрения.

417. Большинство представителей микрофинансовых организаций (ломбарды, потребительские кооперативы и фонды) в достаточной степени понимают меры по проведению качественной оценки рисков своей клиентской базы. У некоторых микрофинансовых организациях выявлены такие уязвимые места, как недостаточное понимание рисков, связанных с ОД/ФТ, отсутствие подготовки и обучения персонала по данному вопросу, ненадлежащая проверка клиентов. Хотя большинство организаций располагают достаточным уровнем технических ресурсов, таких как компьютеры и программное обеспечение для поддержания систем ПОД/ФТ. Некоторым организациям (особенно ломбардам) необходимы дополнительные разъяснения для обеспечения эффективности системы ПОД/ФТ в целом.

418. Результаты опроса лизинговых организаций о функционировании системы ПОД/ФТ свидетельствуют, что они имеют хорошее понимание требований законодательства, позволяющее обеспечить выполнение требований в сфере ПОД/ФТ. В то же время, понимание рисков ОД/ФТ от организации к организации различается.

419. Анализ вопросников НОР со стороны надзора показал, что не все форекс-компании в достаточной мере принимают меры по проведению качественной оценки рисков своей клиентской базы. В отдельных из них выявлено недостаточное понимание рисков ОД/ФТ, не на должном уровне проведено обучение персонала по данному вопросу, организованы ненадлежащие процедуры проверки ПДЛ. Следует отметить, что НБРБ начал осуществлять надзор за указанным сектором в сфере ПОД/ФТ только с 2017 года и в настоящий момент ведет активную работу по направлению усиления систем ПОД/ФТ организаций (см. анализ НРЗ), что с учетом размера сектора и отсутствия серьезных нарушений не рассматривается оценщиками как серьезный недостаток.

420. Представители ФУ отметили, что понимают сложность работы с высокорисковой категорией клиентов, как было отмечено выше, поэтому стараются держать число таких клиентов в пределах 1-5% от общего числа (средний показатель по всем банкам по всем категориям высокорисковых клиентов на 1 января 2018 года – 0,2% от общего числа клиентов).

421. Риски ФТ представители частного сектора оценивают как низкие, что соответствует выводам НОР и пониманию экспертов-оценщиков (см НР.9). В беседах была отмечена

хорошая разъяснительная работа надзорных органов в этом направлении – проверка списков, методические рекомендации по выявлению операций, связанных с ПОД/ФТ/ФРОМП.

422.Общее представление о рисках ОД/ФТ, основанное на выводах НОР и проведенных обучающих мероприятиях компетентных органов, продемонстрировали практически все ФУ, которые также отметили, что в целом согласны с полученными результатами, которые отражают секторальные особенности бизнесов. На основании планов регуляторов по контролю рисков и устранению выявленных в ходе НОР недостатков ФУ подготовили и внесли обновления в свои внутренние документы, в том числе была зафиксирована обязанность проведения и документирования оценки рисков ОД/ФТ на уровне каждого отдельного субъекта.

УНФПП

423.УНФПП понимают свои обязанности, связанные с ПОД/ФТ. Среди них наиболее полное понимание таких обязанностей продемонстрировали регистраторы недвижимости и организаторы азартных игр.

424.Общее представление о рисках ОД/ФТ, основанное на выводах НОР и проведенных обучающих мероприятиях компетентных органов, имеется практически у всех УНФПП.

425.Проведенный анализ угроз ОД/ФТ в рамках НОР показал, что преступные доходы, полученные в Республике Беларусь, легализовывались путем приобретения и использования в предпринимательской деятельности автомобилей и недвижимости, вложения денежных средств в предпринимательскую деятельность, были случаи использования казино для ОД. Представители риэлторов, регистраторов недвижимости и представители игорного сектора отмечали, что были осведомлены о подобных случаях и учитывают их своей работе. При обращении к риэлтору клиент проходит проверки в контексте ПОД/ФТ (заполнение анкеты ПОД/ФТ клиента и проверка документов, удостоверяющих личность, выявление источника происхождения средств) как у риэлтора, на этапе подготовке к сделке, так и у нотариуса, и регистратора недвижимости при регистрации сделок перехода права собственности, что также способствует снижению указанных рисков.

426.В ходе встреч с сектором юридических услуг (нотариальная деятельность; адвокатская деятельность; деятельность организаций, оказывающих риэлтерские услуги; деятельность индивидуальных предпринимателей и организаций, оказывающих юридические услуги) выявлено, что все представители данного сектора ознакомлены с результатами проведенной работы по НОР.

427.Все категории УНФПП без исключения принимали участие в НОР (субъекты участвовали все или выборочно, в зависимости от общей численности). В ходе проведенных встреч все представители выразили свое согласие с результатами НОР и отметили важность проведенной работы, особенно результаты были полезны небольшим участникам сектора.

428.По мнению представителей частного сектора, деятельность организаторов лотерей и электронных интерактивных игр не относится к высокому уровню риска за счет четко определенного порядка их деятельности государством. Как отмечено во вводной части к НР4, указанные организации являются государственными, лотерейные билеты печатаются на предприятии Госзнака, получатели выигрыша проходят необходимые процедуры идентификации, также в том числе информация передается в правоохранительные органы, что соответствует выводам НОР и согласуется с мнением экспертов-оценщиков.

429.В ходе проведенных встреч эксперты отметили значительную осведомленность о страновых рисках всеми субъектами ФУ и УНФПП, а также адекватное понимание соответствующих отраслевых рисков.

Финансовые учреждения

430. ФУ в своей практике применяют трехвекторную модель оценки и контроля рисков ОД/ФТ (три вектора риска - низкий, умеренный, высокий уровни риска), основанную на нормативных требованиях. В соответствии с указанной моделью оцениваются следующие направления рисков клиентов - риск по профилю клиента, риск по географическому региону, риск по видам операций. Итоговый уровень риска клиента определяет методы дальнейшей работы ФУ с ним. Становление этого подхода внедрялось в деятельность ФУ поэтапно с 2008 года.

431. В каждом банке функционирует электронная база данных анкет клиентов, которая работает как аналитический программный комплекс. С 2014 года установлены признаки подозрительности, по которым ФУ отказывают в проведении финансовой операции и обслуживании высокорисковым неблагонадежным клиентам. С 2015 года введена методика оценки риска банковских продуктов (услуг). С марта 2018 г. все банки проводят ежегодную самооценку вовлеченности в ОД/ФТ, с использованием установленных показателей. По ее результатам банки анализируют и пересматривают свои риски.

432. В зависимости от размера ФУ на практике применяются различные методы анализа рисков (крупное ФУ может позволить себе более сложную ИТ инфраструктуру), например, банки и крупные ФУ в дополнение к трехвекторной модели используют ИТ инструменты, групповые рекомендации для клиентской базы. Эксперты пришли к выводу, что глубина такого анализа в целом соответствует характеру рисков ФУ и способствует их снижению.

433. ФУ принимают меры по снижению рисков ОД/ФТ на основе применения расширенных мер НПК, мониторинга операций, отказа в дистанционном банковском обслуживании, приема клиентов-нерезидентов по согласованию с комплаенс службами и/или прекращения практики отдельных видов операций.

434. Банки продемонстрировали, что в случаях, когда они оценивают клиента высокорисковым, к нему применяются расширенные меры НПК в форме заполнения анкеты расширенного типа, сбора дополнительного пакета документов, мониторинга операций. Также были продемонстрированы примеры отказов от предоставления отдельных видов услуг, в частности по системам денежных переводов.

435. Представители секторов лизинга и форекса также применяют дополнительные меры контроля для высокорисковых клиентов – дополнительные запросы на верификацию полученной информации. Представители лизинга отметили, что также запрашивают дополнительную информацию о целях использования объекта лизинга.

436. Представители микрофинансовых организаций отметили, что все их субъекты изначально попадают в низкую категорию риска, за исключением тех клиентов, по которым были обращения правоохранительных органов или выемки, но такие клиенты обычно повторно к услугам не обращаются.

437. Представители частного сектора продемонстрировали осведомленность о результатах НОР, и эти результаты нашли отражение во внутренних политиках. Было отмечено, что выявленные риски, в целом, соответствуют видению частного сектора и что в дальнейшем планируется интеграция указанной информации в ПВК ФУ.

438. Представителями банковского сектора было отмечено, что внутренняя оценка рисков ОД/ФТ проводится для новых продуктов и услуг, а также на ежегодной основе в рамках подготовки годовых отчетов. Результаты указанной работы находят отражения во внутренних документах, регламентирующих комплаенс процедуры.

УНФПП

439. УНФПП принимают меры по снижению рисков ОД/ФТ на основе применения расширенных мер НПК и мониторинга операций. В своей практике УНФПП применяют трехвекторную (регистраторы недвижимости) либо двухвекторную модели (для остальных категорий УНФПП) оценки и контроля рисков ОД/ФТ с учетом специфики конкретного сектора. Направления рисков клиентов аналогичны применяемым ФУ - риск по профилю клиента, риск по географическому региону, риск по видам операций. Указанные модели были впервые реализованы в 2014-2015 годах и продолжают свое совершенствование.

440. Почти все представители УНФПП, осуществляющие финансовые операции, имеют специализированные программные комплексы, позволяющие автоматизировать деятельность в сфере ПОД/ФТ (мониторинг операций, направление СПО и проверка террористических списков), а также принимают иные меры, направленные на снижение рисков ОД/ФТ в своей деятельности, включая сотрудничество с правоохранительными органами. Различные надзорные органы разработали свои ИТ программные продукты для указанных целей. Примерно 99,6% СПО направляется с использованием программных комплексов. Сложность внутренней системы автоматизации коррелирует с размером компании и спецификой бизнеса.

441. В стране свою многофункциональность и эффективность доказала специальная компьютерная кассовая система, которая с 1 декабря 2013 г. обеспечивает контроль за оборотами в сфере игорного бизнеса. Специальная компьютерная кассовая система (СККС) представляет собой программно-аппаратный комплекс, содержащий пакет прикладных программ, предназначенных для обеспечения контроля за деятельностью в сфере игорного бизнеса путем автоматизированной передачи, приема, регистрации, обработки, учета, накопления и сохранения данных о совершаемых операциях, а также для осуществления кассовых операций по приему денежных средств от физических лиц и выплате денежных средств физическим лицам. Через нее проходят все финансовые операции игорных заведений, в том числе для целей ПОД/ФТ, включая информацию о составлении и передаче организаторами азартных игр специального формуляра в виде электронного документа в орган финансового мониторинга. МНС и КГК имеют полный дистанционный доступ к системе в режиме реального времени, что, по мнению экспертов, положительно сказывается на снижении рисков ОД/ФТ в данном секторе.

442. Всеми категориями УНФПП при наличии высокой степени риска в сфере ПОД/ФТ применяются расширенные меры внутреннего контроля, направленные на ограничение (снижение) такого риска. Соответственно, в требованиях правил внутреннего контроля УНФПП отмечены процедуры расширенных мер надлежащей проверки клиентов.

443. В рамках встреч с представителями частного сектора отмечено, что в целях минимизации выявленных рисков организаторами азартных игр используются дополнительные критерии выявления и признаки подозрительных финансовых операций, не предусмотренные нормами правил внутреннего контроля.

Выполнение требований о надлежащей проверке клиентов и хранении записей и документов

Финансовые учреждения

444. Банки продемонстрировали хорошее понимание процедур НПК и хранения данных и их применение в своей практической деятельности.

445. Принятие на обслуживание клиентов осуществляется в рамках требований, установленных законодательством, на основании соответствующих сведений и документации.

446. В Республике Беларусь функционирует многоуровневая система сбора и проверки информации о бенефициарных собственниках. Первичная информация, которая собирается при проведении мер НПК, поступает из анкет, которые заполняют клиенты. Законодательством допускается включение дополнительных пунктов в анкеты клиентов, в дополнение к установленным законодательством. Некоторыми банками были представлены примеры таких дополнительных полей, направленных на детальное выявление характера бизнес - отношений и структуры бенефициарного владения.

447. В дополнение к вопроснику по НПК при установлении бенефициарного собственника для организаций, зарегистрированных в Республике Беларусь, используется информация из ЕГР для изучения структуры собственности клиента. Для выявления бенефициарного собственника, как белорусских, так и иностранных компаний, ФУ перепроверяют имеющуюся информацию через платные и иные открытые источники, содержащие данные о бенефициарной собственности. Следует отметить, что среди ФУ использование платных баз данных неравномерно и в первую очередь, характерно для крупных ФУ, имеющих достаточные финансовые ресурсы. Остальные категории ФУ полагаются на большое количество открытых источников, через которые проходит дополнительная проверка сведений о бенефициарном собственнике (открытые государственные базы других стран, доступные бесплатные версии коммерческих баз, интернет, иные открытые источники). В целом представители ФУ продемонстрировали хорошее понимание и практики выявления бенефициарных собственников.

448. Кроме того, в банковском секторе для клиентов-физических и юридических лиц в стране действует межбанковская система идентификации – общий реестр, в который подгружается информация о клиентах, прошедших идентификацию в каком-либо банке, на основании которой другой банк также может перепроверить полученную информацию.

449. В соответствии с требованиями законодательства при анкетировании для ИП и организаций запрашиваются сведения о характере деловых отношений. Банки используют право включения дополнительных строк в анкету и, в том числе, запрашивают дополнительную информацию об основных контрагентах и характере взаимоотношений.

450. Банки имеют право отказывать сомнительным клиентам в проведении операций на основании признаков подозрительности, определенных Национальным банком (из 49 признаков подозрительности – 20 для отказа), а также собственных разработанных критериев, согласованных с Национальным банком. За 2018 год банки направили около 50 000 специальных формуляров (без учета замененных и исправленных). Из них примерно 6 500 - по которым банк мог отказать (т.е. с признаками для отказа, которые установил Нацбанк), а отказал в 422 случаях (7%).

451. Представители ФУ знают и используют свое право на отказ в осуществлении деловых отношении или проведении сомнительных операций. Наибольшее понимание продемонстрировали представители банковского сектора (за 2018 год было реализовано 422 отказа, в том числе 223 отказа на проведение фин. операций и 19 на заключение договора, остальные – отказ в дистанционном банковском обслуживании).

452. Среди представленных примеров, 143 случая отказа были связаны с процедурой выявления бенефициарного собственника - отказ представлять документы (66 случаев); в связи с представлением документов, вызывающих сомнение в их подлинности (37 случаев); признаки в поведении клиента, дающие основания полагать, что он действует в интересах третьего лица (40 случаев). Представленные примеры показывают отказы на разных этапах взаимодействия (как на этапе получения, так и анализа полученной информации), что также подтверждает глубокое понимание вопросов выявления бенефициарной собственности.

453. Представители иных категорий ФУ также отмечали, что реализовывали свое право отказа, однако какой-либо статистики не ведется.

454. Представители микрофинансовых организаций с учетом специфики деятельности (работа с физ. лицами) также используют психологический портрет клиента для анализа риска работы с ним (психологический портрет клиента формируется на основании критериев выявления и признаков подозрительности финансовых операций, которые включают чрезмерную обеспокоенность клиента вопросами конфиденциальности, немотивированный отказ от представления документов, попытку сдачи краденного имущества, подозрительное поведение, позволяющее сделать вывод, что клиент может вести деятельность в интересах третьих лиц и иные признаки).

455. В то же время в 2014-2017 гг. надзорными органами выявлялись случаи несоблюдения банками процедуры идентификации клиентов, которые происходили в результате следующих причин: технические сбои (несовершенство) программного обеспечения, используемого для проведения идентификации физических лиц; несоблюдение работниками банка требований по идентификации клиентов. Указанные нарушения были единичными, по каждому случаю проводился разбор и были применены санкции, и, по мнению экспертов оценщиков, не оказывают значительного влияния на общую ситуацию рисков ОД/ФТ.

456. Прочие ФУ также продемонстрировали понимание процедур НПК и хранения данных и их применение в своей практической деятельности, с учетом ограниченного набора ресурсов, в сравнении с банковским сектором.

457. В целом практически все ФУ высказались о том, что в их практике имели место случаи, когда им приходилось по запросу компетентных органов направлять им сведения и документы по деятельности клиентов за предыдущие годы. Соответственно, это указывает на то, что хранение данных осуществляется на должном уровне, что было подтверждено мнением правоохранительных органов.

УНФПП

458. Все категории УНФПП являются субъектами Закона о ПОД/ФТ и обязаны соблюдать соответствующие требования НПК и хранения документации. Кроме того, специфика сектора заключается в работе, преимущественно, с физическими лицами.

459. Выявление бенефициарных собственников клиентов в рамках НПК осуществляется УНФПП с использованием сведений, предоставляемых самим клиентом, а также путем изучения его деловых связей посредством разнообразных публичных источников, коммерческих и государственных баз данных, сети Интернет.

460. Международные аудиторские организации применяют расширенные меры контроля и используют собственные программные продукты с целью идентификации бенефициарных собственников, остальные участники сектора также применяют расширенные меры, но используют открытые источники информации.

461. Представители казино, также работающие только с физическими лицами, отметили, что очень внимательно относятся к вопросам НПК и идентификации, так как часто проходят соответствующие проверки со стороны надзорных органов. Были отмечены случаи, когда для доступа к банкомату (для личных целей без намерения посетить казино), расположенному в игорном заведении, требовалось проходить процедуру идентификации. Все данные при проведении НПК загружаются в базу системы СККС для последующего использования как самим игорным сектором, так и государственным сектором.

462. Регистраторы недвижимости отдельно отметили особое внимание Государственного комитета по имуществу к идентификации участников финансовых операций и независимо от того, были совершены такие операции или нет, принимая во внимание соответствующие риски ОД/ФТ. Как и остальные категории УНФПП, они регистрируют финансовые операции в специальном формуляре, направляемом впоследствии ДФМ, в соответствии с правилами внутреннего контроля в случае наличия высокой степени риска при осуществлении финансовой операции. Данный фокус внимания соответствует выявленным страновым рискам.

463. Для пунктов скупки драгоценных металлов и драгоценных камней, преобладают разовые операции с клиентами, основные риски связаны с попытками получения услуг по поддельным документам или сбыт краденного. Кроме тщательной проверки предоставляемых документов, в качестве дополнительной меры было продемонстрировано использование психологического портрета клиента (анализ поведения и образа клиента или частые попытки обратиться за услугами без соответствующих документов).

464. Иные категории УНФПП продемонстрировали свое понимание и исполнение мер НПК, включая такие элементы как проверка информации о бенефициарной собственности через различные открытые источники или условно бесплатные ресурсы.

465. УНФПП хранят данные НПК и деловой переписки более пяти лет с момента прекращения деловых отношений или завершения операций, как предусмотрено законодательством.

466. УНФПП отметили, что знают и используют свое право на отказ в совершении сделки при нехватке информации при реализации мер НПК, конкретной статистики сектором УНФПП не ведется на постоянной основе, однако она может быть собрана на основании сведений ДФМ. Так, по информации ДФМ, на момент визита в страну было 26 случаев отказа в совершении финансовой операции, которые связаны с подозрениями при проведении процедуры НПК (сомнения в подлинности документов и подозрительное поведение). По указанным случаям были направлены СПО в ДФМ, который провел расследование по каждому из случаев.

467. С учетом специфики сектора и характера соответствующих рисков ОД/ФТ оценщики пришли к выводу, что представители частного сектора продемонстрировали достаточное понимание процедур НПК и хранения данных и их применение в своей практической деятельности.

Применение усиленных или особых мер НПК

Финансовые учреждения

ПДЛ

468. Список публичных должностных лиц содержится на официальном сайте Комитета государственного контроля Республики Беларусь http://kgk.gov.by/ru/spisok_pdl/. Список не содержит перечня членов семей и ассоциированных лиц, однако на практике для их выявления используются различные IT продукты.

469. Наличие для банков требования Национального банка о выявлении программным путем сведений о клиентах и их бенефициарных владельцах с целью их отнесения к ПДЛ существенно повышает эффективность поиска указанных лиц среди клиентов банков. Источниками для выявления идентификационных данных, установления источников благосостояния и происхождения средств ПДЛ, членов семей ПДЛ и приближенных к ПДЛ лиц являются в том числе коммерческие базы данных, предоставляемые компаниями Thomson Reuters, Accuity, Dow Jones и другими, открытые источники информации, включая

информацию, представленную на сайте КГК. Аналогичные меры применяют представители рынка ценных бумаг, страховые компании, крупные НФО.

470. На начало 2018 года удельный вес ПДЛ в банковском секторе составил 0,01% (около 2000 человек, включая национальных и иностранных ПДЛ, членов их семей и приближенных лиц) от общего количества клиентов – физических лиц, а объем осуществленных ими операций – 0,02% от общего объема операций сектора. НФО в 2017 году было установлено 9 организаций, бенефициарными владельцами которых являются ПДЛ, в 2018 году 1 ПДЛ был принят на обслуживание.

471. Для выявления ПДЛ микрофинансовыми организациями используются документы и сведения, полученные при идентификации клиента, список ПДЛ, размещенный на сайте КГК, сведения, полученные в результате собственного изучения общедоступных источников, таких как поисковые сервисы в Интернете, периодические издания, доступные государственные базы стран ЕС. Приобретение и использование коммерческих баз данных (таких как Dow Jones, Accuity, World-Check) является дорогостоящим для большинства представителей НФО.

472. В случае установления того, что клиент или его бенефициарный владелец относится к публичным должностным лицам, договор на осуществление финансовых операций с этим клиентом в письменной форме заключается только после получения письменного разрешения руководителя профучастника рынка ценных бумаг или уполномоченного им лица. В случае, если решение о принадлежности клиента к публичным должностным лицам принято после заключения с ним договора на осуществление финансовых операций в письменной форме, то продление этого договора осуществляется на основании письменного разрешения руководителя профучастника рынка ценных бумаг или уполномоченного им лица.

473. Кроме того, в соответствии с нормативными требованиями ФУ проверяют источники происхождения средств и благосостояния указанной категории клиентов путем запроса соответствующих подтверждающих документов, а также осуществляют усиленный (более частый) мониторинг таких клиентов и их операций. Глубина указанного мониторинга коррелирует с размером ФУ, т.к. основывается на IT инфраструктуре, и принимая во внимание специфику секторов ФУ в Республике Беларусь общая эффективность указанных мер оценена на значительном уровне.

Корреспондентские банковские отношения

474. Корреспондентские отношения устанавливаются исключительно банками. На практике меры НПК по корреспондентским отношениям реализуются путем обмена между банками анкетами, составленными в соответствии с Вольфсбергскими принципами (обновленный вопросник). Банки Республики Беларусь рассматривают операцию открытия у себя корреспондентских счетов как операцию повышенного риска, поэтому заполняется подробная анкета с последующей подробной проверкой информации, также всегда требуется виза руководителя для получения разрешения на установление подобных отношений. В Республике Беларусь установлен законодательный запрет на использование сквозных счетов и запрет на работу с «банками ширмами», о чем были осведомлены все участники встреч. В случае открытия корреспондентских счетов в иностранных банках (преимущественно европейских), банки Республики Беларусь проходят тщательную оценку систем внутреннего контроля, в том числе по вопросам ПОД/ФТ, по требованиям, которые могут быть более жесткие, чем национальное законодательство.

475. Как было отмечено в ходе проведенных встреч, банковский рынок сформировался достаточно давно, и на рынке действует определенное число банков, которые участвуют в корреспондентских отношениях уже длительное время, и имеют обширный опыт применения мер ПОД/ФТ в указанной сфере.

Новые технологии

476. Предоставление финансовых услуг посредством новых технологий для большинства ФУ в большей степени является способом снижения операционных издержек, маркетинговой стратегией или завоеванием новых сегментов рынка. Соответственно, применение к ним каких-либо расширенных мер рассматривается с точки зрения того, насколько эти меры будут препятствовать развитию этого сегмента. В ходе выездной миссии представители частного сектора озвучили, если подобные продукты будут оценены как высокорисковые, они оставляют за собой право в отказе в предоставлении таких услуг отдельным клиентам. Экспертам были представлены примеры подобного поведения, когда руководство банка рассматривало продукты, связанные с новыми технологиями, как представляющие высокий риск для бизнеса и специальными распоряжениями были отнесены к категории высокого риска, повышенного внимания или ограничения на осуществление операций. Указанное поведение представителей частного сектора коррелирует с выявленными страновыми рисками и демонстрирует консервативный подход бизнеса.

Денежные переводы

477. Представители ФУ осведомлены о необходимой информации, которая должна сопровождать переводы. В ходе встреч было отмечено, что денежные переводы осуществляются в рамках программных ИТ продуктов, которые на этапе принятия информации о переводе запрашивают всю необходимую информацию, без которой невозможно осуществление денежного перевода. Ввиду того, что сам программный продукт не позволяет совершить операцию без полного набора сопроводительной информации, у ФУ, осуществляющих денежные переводы, нет процедур действия в случае неполноты информации.

478. Кроме того, для минимизации рисков банки автоматизировали/частично автоматизировали значительную часть признаков подозрительности. В первую очередь автоматизировались признаки, связанные с осуществлением международных переводов (в оффшорные зоны, на счета контрагентов клиентов, открытых в стране, отличной от страны регистрации контрагента, в не сотрудничающие с ФАТФ территории). Эффективность данных мер подтверждена в ходе проверочных мероприятий Национального банка. Так, неосуществление передачи информации об отправителе банковского перевода установлено в единичных случаях, случаев не направления формуляров в ДФМ по операциям особого контроля, связанных с не сотрудничающими с ФАТФ территориями, не установлено.

Целевые финансовые санкции

479. Для выявления среди клиентов лиц, причастных к террористической деятельности, профучастники рынка ценных бумаг, являющиеся банками и НКФО, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» и ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» используют формируемый Комитетом государственной безопасности Республики Беларусь перечень организаций и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, причастных к террористической деятельности, который интегрирован в специальное программное обеспечение и содержит структурированную информацию, удобную для автоматической обработки (см НР10, 11).

480. С целью выявления среди клиентов лиц, причастных к террористической деятельности, профессиональные участники рынка ценных бумаг, не являющиеся банками, используют такой же перечень организаций и физических лиц, в том числе индивидуальных

предпринимателей, причастных к террористической деятельности, который размещен на сайте Комитета государственной безопасности Республики Беларусь.

481. Все категории лиц, осуществляющих финансовые операции, подотчетные Минфину, при идентификации участников финансовых операций также проводят проверку наличия среди участников финансовых операций или выгодоприобретателей организаций, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, включенных в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности. Для этого используется информация, размещенная на официальном сайте Комитета государственной безопасности Республики Беларусь.

482. Целевые финансовые санкции реализуются всеми ФУ. Принимая во внимание общие факторы риска ФТ для Республики Беларусь, которые были оценены как низкие, в банковском секторе имеются только факты замораживания по причине «ложного срабатывания» (2 случая), связанные с частичным совпадением данных клиентов с перечнями. Однако этот факт свидетельствует о понимании работы соответствующих механизмов.

483. Следует отметить, что ФУ также пользуются иными сторонними и собственными решениями для отслеживания списков террористов, однако эффективность и масштаб подобных решений зависят напрямую от финансовых возможностей субъектов и лучше реализованы у представителей ФУ с большим капиталом.

Страны повышенного риска

484. Учет и понимание высокого уровня рисков, связанных со странами, не сотрудничающими в области ПОД/ФТ, список которых публикует на своем сайте ДФМ, находится на достаточном уровне, чтобы обеспечивать повышенное внимание к операциям, в которых клиенты или контрагенты являются резидентами таких стран. Все представители ФУ знают о таком списке и месте его расположения. Представители крупных ФУ или ФУ, вовлеченных в работу с иностранными контрагентами, отметили, что также знают о списке, публикуемом непосредственно на сайте ФАТФ. В ходе встреч с представителями частного сектора – форекс-компаниями было отмечено, что с клиентами из стран повышенного риска, определенных ФАТФ, они отношений не устанавливают, для минимизации собственных рисков.

УНФПП

ПДЛ

485. Некоторые УНФПП применяют расширенные меры НПК как для иностранных, так и национальных публичных должностных лиц (ПДЛ). В случае установления того, что клиент или его бенефициарный владелец относится к ПДЛ, договор на осуществление финансовых операций с этим клиентом в письменной форме заключается только после получения письменного разрешения руководителя или уполномоченного им лица. Следует отметить, что представители сектора УНФПП работают преимущественно с физическими лицами.

486. Для выявления публичных должностных лиц организаторами азартных игр используются коммерческие базы данных (например, Dow Jones, Accuity, World-Check), разработанные третьими лицами, а также базы данных финансового мониторинга собственной разработки. Коммерческая база данных World-Check имплементирована в специальную компьютерную кассовую систему, обеспечивающую контроль за оборотами в сфере игорного бизнеса (далее – СККС). Подключение к СККС является обязательным условием осуществления деятельности в сфере игорного бизнеса в Республике Беларусь. При этом, организаторами

азартных игр не было зафиксировано ни одного случая выявления публичных должностных лиц из числа своих клиентов.

487. При работе с клиентами нотариусы проверяют принадлежность к ПДЛ через анкетирование или опрос, а также перепроверку информации о лице в открытых источниках. В ходе встреч с нотариусами было заявлено, что они не проводили особых мер контроля в отношении ПДЛ. Однако было отмечено, в совокупности с иными факторами такие клиенты могут представлять высокий риск.

488. В связи с особенностями ведения бизнеса (отсутствие такой категории клиентов), организаторы лотерей и электронных интерактивных игр, ломбарды (пункты скупки в части осуществления деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями) не смогли продемонстрировать процедуры выявления ИПДЛ, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, занимающих должности, включенные в перечень государственных должностей Республики Беларусь. Однако с учетом специфики деятельности, результатов НОР (отсутствие схожих типологий ОД) и охвата контролем (надзором) этих секторов данный недостаток не оказывает существенного влияния.

489. Аудиторские компании и аудиторы, осуществляющие деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, оказывающие профессиональные услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской или финансовой отчетности, связанные с совершением от имени и (или) по поручению клиента финансовых операций, используют программные продукты и коммерческие базы данных, которые позволяют в режиме он-лайн получать актуальную информацию о списке публичных должностных лиц (например, Dow Jones, Accuity и прочие).

Страны повышенного риска

490. Учет и понимание высокого уровня рисков, связанных со странами, не сотрудничающими в области ПОД/ФТ, список которых публикует на своем сайте ДФМ, находится на достаточном уровне, чтобы обеспечивать повышенное внимание к операциям, в которых клиенты или контрагенты являются резидентами таких стран. Следует отметить, что ввиду особенностей ведения бизнеса, только некоторые категории УНФПП могут столкнуться с клиентами из подобного списка стран, и понимание соответствующих рисков в секторе адекватное.

Целевые финансовые санкции

491. Представители сектора УНФПП продемонстрировали понимание требований по выполнению ЦФС (подробно см. НР.10, 11). В своей деятельности они используют перечень организаций и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, причастных к террористической деятельности, который размещен на сайте Комитета государственной безопасности Республики Беларусь. Некоторыми категориями УНФПП проверка осуществляется без использования специализированных ИТ-продуктов, соответственно, отсутствие возможности автоматического выявления лиц, включенных в указанный перечень, может быть уязвимостью для целей своевременного и эффективного выявления этих лиц.

492. Представители казино отметили, что соответствующий модуль включен в программу СККС и, в том числе, содержит инструкции по поведению оператора при обнаружении совпадений по спискам. Представители частного сектора не выявляли фактов совпадения.

Обязанности, касающиеся направления сообщений, и запрет о предупреждении

Финансовые учреждения

493. Все ФУ продемонстрировали понимание и выполнение своих обязательств по направлению специальных формуляров (см. таблицы 4.1 и 4.2, а также НР.6). В общем, динамика направления спецформуляров среди ФУ соответствует особенностям ведения бизнеса и результатам, отмеченным в НОР. Таблица 4.2 демонстрирует тенденцию к снижению количества специальных формуляров по признакам подозрительности, что связано с проводимой разъяснительной работой, с совершенствованием аналитических методик при выявлении подозрительных схем и, как результат, повышением качества заполнения спецформуляра.

494. Для всех категорий лиц, осуществляющих финансовые операции, существует необходимость регистрировать финансовые операции, подлежащие особому контролю, в специальном формуляре и представлять его в виде электронного документа в ДФМ в течении 1 рабочего дня. На практике, что было продемонстрировано экспертам, спецформуляры (СПО и СОК) направляются незамедлительно при возникновении соответствующего признака или достижения порогового значения.

495. На бумажных носителях специальные формуляры представляются в ДФМ только в случае невозможности передачи по техническим причинам. Так, в 2014 году в ДФМ в электронном виде поступило 93 % от общего количества специальных формуляров, в 2015 году – 98%, в 2016 году – 99,4%, в 2017 году – 99,6%, в 2018 – 99,6%. Представленные факты говорят об оперативности информации, поступающей в ПФР.

Таблица 4.1 Спецформуляры, направленные представителями ФУ

Наименование категорий	2014	2015	2016	2017	2018
банки и небанковские кредитно-финансовые организации	79 558	86 879	88 634	65 314	50 051
профессиональные участники рынка ценных бумаг (за исключением банков и небанковских кредитно-финансовых организаций)	4 334	4 432	5 575	5 067	7 271
товарная биржа	129	262	355	732	781
страховые организации и страховые брокеры	158	278	303	271	381
операторы почтовой связи	2	10	9		12
организации, осуществляющие деятельность по передаче имущества в лизинг	669	868	1 654	2 158	4 135
форекс-компании, Национальный форекс-центр			2	14	29
Итого	84 850	92 729	96 532	73 556	62 660

Таблица 4.2 Спецформуляры с признаками подозрительности и обязательные к направлению

	2014	2015	2016	2017	2018	ВСЕГО
Специальные формуляры с признаками подозрительности	79 568	86 905	88 716	65 372	50 127	370 688
Специальные формуляры без	5 282	5 824	7 816	8 184	12 533	39 639

признаков подозрительности						
Общее количество СФ по ФУ	84 850	92 729	96 532	73 556	62 660	410 327
% подозрительных СФ к их общему количеству	93,77%	93,72%	91,90%	88,87%	80,00%	90,34%

496. Обязанность по направлению специальных формуляров по критериям подозрительности активно исполняется банками. Специальные формуляры направляются банками по критериям, установленным законодательно и в соответствии с собственными разработками, согласованными с надзорным органом. В ходе выездной миссии были представлены примеры критериев подозрительности, разработанные службами комплаенс банков с учетом специфики бизнеса и клиентской базы по согласованию с регулятором. Представленная информация позволяет сделать вывод о понимании банками своих обязательств по направлению сообщений, а также стремлении обезопасить бизнес от потенциальных рисков ОД/ФТ.

497. В 2014-2017 годах в ходе проверочных мероприятий Национального банка установлены отдельные недостатки в организации и осуществлении текущего и последующего контроля в сфере ПОД/ФТ, которые повлекли несвоевременное представление в ДФМ специальных формуляров по подозрительным финансовым операциям клиентов. Необходимо отметить, что такие случаи выявляются, в том числе, мерами внутреннего контроля и аудита организации, однако даже в этом случае информируется Национальный банк и ДФМ, которые проводят проверку каждого отдельного случая на предмет выявления возможных элементов ОД/ФТ.

498. В большей степени такие нарушения характерны для отдельных банков, которые не уделяли должного внимания вопросам автоматизации признаков подозрительности финансовых операций. По итогам общения с представителями частного сектора и надзорными органами эксперты пришли к выводу, что такие отдельные нарушения не оказывают негативного влияния на общую ситуацию (подробная статистика представлена в НР.3 и имеет тенденцию к снижению).

499. Кроме этого, банки не реже одного раза в год обязаны сопоставить наличие (отсутствие) фактов по ненаправлению сообщений в орган финансового мониторинга, выявленных службами внутреннего аудита, внутреннего контроля банка, Национальным банком, другими контролирующими органами, с общим количеством направленных сообщений. По представленным банками отчетам за 2017 год система выявления подозрительных финансовых операций в банковской системе является адекватной, так как показатель не превышает нормативно установленный предел в 5 процентов.

500. Специальные формуляры составляются профучастниками рынка ЦБ и передаются в ДФМ в основном при достижении суммы финансовой операции установленной пороговой величины (сумма финансовой операции была равна или превышала 2000 (около 20 200 евро) базовых величин для физических лиц и 20000 базовых величин для организаций и индивидуальных предпринимателей). Следует отметить, что все операции для небанковских участников рынка ценных бумаг идут в безналичной форме и проходят через банковские счета, т.е. дополнительно подвергаются контролю со стороны банковского сектора.

501. По статистике, представленной ДФМ, за рассматриваемый период представители банковского сектора направили 3 спецформуляра по критерию подозрительности «финансирование терроризма», что говорит о понимании частным сектором своих обязательств в контексте отсутствия в стране приговоров по ФТ и общего низкого риска ФТ (см. НР.9).

502. По отдельным категориям ФУ, например, лизинговые организации и представители рынка ценных бумаг, преваляют пороговые спец формуляры, связанные с размером сделок

и особенностями ведения бизнеса. Эксперты отмечают, что оптимизация пороговых значений и признаков подозрительности в указанных секторах будет способствовать повышению качества направляемых спецформуляров.

503. Законодательные требования защищают представителей частного сектора в случае направления спецформуляра, также законодательные требования накладывают ограничения на разглашение соответствующей информации. Указанные требования также содержатся в правилах внутреннего контроля ФУ и ответственные сотрудники о них осведомлены. Никто из представителей надзорных органов или частного сектора не смог вспомнить инцидентов о разглашении информации в данном контексте.

УНФПП

504. Специальные формуляры направляются по критериям, установленным законодательно и в соответствии с собственными разработками, согласованными с надзорными органами (см. таблицы 4.3, 4.4 и 4.5). Рост количества специальных формуляров со стороны УНФПП также связан с проводимой разъяснительной работой со стороны компетентных органов, в том числе работой в рамках НОР, тем самым улучшилось понимание представителей сектора своих обязательств по ПОД/ФТ, что привело к увеличению доли спецформуляров по признакам подозрительности.

505. Обязанность по направлению специальных формуляров по критериям подозрительности активно исполняется регистраторами недвижимости и нотариусами. Организаторами азартных игр направляются специальные формуляры в орган финансового мониторинга посредством специальной компьютерной кассовой системы, в которой реализованы криптографические средства защиты информации, т.е. передача специальных формуляров в орган финансового мониторинга осуществляется по защищенному каналу связи.

506. В Законе и в правилах внутреннего контроля всех категорий УНФПП закреплён запрет на информирование участников финансовой операции о принимаемых мерах по предотвращению ОД/ФТ/ФРОМУ. Ответственные сотрудники осведомлены о соответствующих правилах и ответственности, также отмечалось, что указанные вопросы рассматриваются на семинарах и тренингах с надзорными органами. Представители Республики Беларусь не смогли вспомнить случаи разглашения подобной информации.

507. Все участники сектора УНФПП продемонстрировали понимание и практическое исполнение своих обязанностей, касающихся незамедлительного направления сообщений об операциях, подлежащих особому контролю, (см. НР.6) посредством электронных каналов связи при возникновении соответствующих признаков подозрения или достижения порогового значения.

Таблица 4.3 Статистика по специальным формулярам по категориям УНФПП за период

№	Наименование категорий УНФПП	2014	2015	2016	2017	2018	Итого	%
1	Организации, осуществляющие государственную регистрацию недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним	40 003	44 385	40 831	40 163	50 689	216 071	70,02%
2	Нотариусы	4 764	14 229	16 245	20 270	30 158	85 666	27,76%
3	Казино и организаторы азартных игр	525	729	678	471	425	2 828	0,92%
4	Организации, оказывающие риэлтерские услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества для своего клиента	-	561	308	181	173	1 223	0,40%

5	Организации и индивидуальные предприниматели, адвокаты и адвокатские бюро, оказывающие юридические услуги (юридическую помощь) по созданию организаций либо участием в управлении ими	12	179	35	24	19	269	0,09%
6	Организаторы лотерей и электронных интерактивных игр	84	72	56	19	13	244	0,08%
7	Ломбарды, пункты скупки в части осуществления деятельности с драгоценными металлами и камнями	-	-	-	22	1	23	0,01%
8	Лица, осуществляющие торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями	-	-	-	2	1	3	0,00%
9	Аудиторские организации, аудиторы, осуществляющие деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей	-	2	-	-	-	2	0,00%
	Итого	45 388	60 157	58 153	61 152	81 479	306 329	100%

508.В целом эксперты оценщики считают, что представленная статистика соответствует страновым особенностям и характеру бизнеса отдельных категорий УНФПП. Необходимо отметить, что организациями, в частности, ломбардами, пунктами скупки драгоценных металлов и драгоценных камней, лицами, осуществляющими торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями, аудиторскими организациями, аудиторскими, осуществляющими деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, направлено незначительное количество сообщений в ДФМ. Как было отмечено в ходе встреч с представителями частного сектора, с учетом особенностей бизнеса количество направляемых спецформуляров невелико, однако представители продемонстрировали понимание работы со спецформулярами, что подтверждено фактами направления информации в ДФМ (см. таблицу 4.3). Для ломбардов, пунктов скупки драгоценных металлов и драгоценных камней, преобладают разовые операции с клиентами, взаимодействие строится по анализу психологического портрета (при попытках сбыта краденного) или частые попытки обратиться за услугами без соответствующих документов.

509.Представленная статистика свидетельствует, что был один случай направления спецформуляра по признаку подозрительности ФТ, что свидетельствует о понимании своих обязательств сектором с учетом странового контекста (см. Главу 1 и НР.9).

510.В нижеследующей таблице указаны статистические данные Департамента финансового мониторинга по полученным сообщениям с признаками подозрительности и без признаков подозрительности.

Таблица 4.4

№	Типы сообщений	2014	2015	2016	2017	2018	Итого
1	Специальные формуляры с признаками подозрительности	3 984	13 004	15 556	19 482	36 713	88 739
2	Специальные формуляры без признаков подозрительности	41 404	47 153	42 597	41 670	44 766	217 590
	Общее количество СФ по УНФПП	45 388	60 157	58 153	61 152	81 479	306 329
	% подозрительных СФ к их общему количеству	8,78%	21,62%	26,75%	31,86%	45,06%	28,97%

511.В ходе встреч с представителями нотариусов и регистраторов недвижимости отмечено, что раньше значительное количество специальных формуляров направлялось в связи с превышением порогового значения суммы финансовой операции по возмездным договорам отчуждения объектов недвижимого имущества и договорам об ипотеке. Разработка

методологических документов, содержащих разъяснения по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП, а также применение риск-ориентированного подхода, способствовала эффективному управлению рисками, что подтверждается увеличением количества специальных формуляров, направляемых при наличии признаков подозрительности при осуществлении финансовой операции, относительно общего числа направляемых специальных формуляров.

Таблица 4.5 Признаки подозрительности

Первый признак подозрительности	2014	2015	2016	2017	2018	Итого	%
Расчеты по финансовой операции с недвижимым(движимым) имуществом осуществляются в наличной форме	178	1 740	1 838	5 660	18 780	28 196	31,8%
Осуществление финансовой операции с недвижимым имуществом, участником которой выступает нерезидент, кроме наследования по закону и выдачи свидетельства о праве собственности пережившему супругу (бывшему супругу) и на имя умершего супруга (бывшего супруга)	0	4 282	5 526	4 322	4 625	18 755	21,1%
Дарение средств между участниками финансовой операции, не состоящими между собой в отношениях близкого родства или свойства, опекуна, попечителя и подопечного	1 206	2 214	2 278	2 031	2 400	10 129	11,4%
Существенное отличие стоимости объекта недвижимости(прав на него) от обычной рыночной стоимости такого объекта(прав на него)	1 125	1 459	1 799	1 441	1 822	7 646	8,6%
Предоставление (получение) участником финансовой операции беспроцентного займа, а также займа, кредита на условиях, предусматривающих получение (уплату) процентов и (или) иных вознаграждений (платежей) в размере, существенно отличающемся от обычной рыночной практики	0	4	246	963	980	2 193	2,5%
Осуществление финансовой операции с недвижимым имуществом участником финансовой операции, если с момента государственной регистрации этого участника прошло менее одного года	0	287	276	335	493	1 391	1,6%
Осуществление нескольких фин.операций, каждая из которых в отдельности не является подозрительной, но по совокупности признаков такие фин.операции вызывают подозрения, что они осуществляются в целях уклонения от уплаты налогов, сборов (пошлин); занижения тарифных платежей за счет недостоверного декларирования ввозимых товаров; легализации доходов, полученных преступным путем	246	346	297	223	161	1 273	1,4%
Заключение предварительного договора, предусматривающего как аванс либо задаток, так и выплату сумм, которые будут предусмотрены основным договором, до заключения(подписания) основного договора	0	240	239	303	299	1 081	1,2%
Необоснованная поспешность в проведении финансовой операции, на которой настаивает ее участник	7	38	28	60	837	970	1,1%
Снижение суммы сделки в ходе осуществления финансовой операции в целях уклонения от регистрации в специальном формуляре	28	69	92	41	123	353	0,4%
Явное несоответствие договорной и действительной стоимости предмета сделки(кроме объекта недвижимости, прав на него)	9	44	63	58	59	233	0,3%
Отсутствие явного экономического смысла финансовой операции	4	39	53	26	29	151	0,2%
Систематическое осуществление финансовых операций, при которых один и тот же предмет сделки продается и затем выкупается в рамках осуществления сделок с одной и той же стороной, за исключением сделок репо с ценными бумагами	17	26	21	17	41	122	0,1%
Иные признаки	1 107	1 975	2 539	3 766	5 870	15 257	17,1%

Первый признак подозрительности	2014	2015	2016	2017	2018	Итого	%
	Итого						
Итого						87 750	98,9%
Всего СФ по подозрительности						88 748	

512. Эксперты отмечают, что распределение признаков подозрительности операций по частоте соответствует основным рискам, выявленным в НОР, а также соответствует характеру деятельности отдельных субъектов УНФПП.

513. Следует отметить, что представители частного сектора отметили необходимость корректировки пороговых критериев с учетом особенностей ведения бизнеса, с чем эксперты оценщики согласны.

Меры внутреннего контроля и законодательные/нормативные требования по их выполнению

Финансовые учреждения

514. Для всех категорий ФУ подробная информация по внутренним механизмам ПОД/ФТ представлена в соответствующем национальном законодательстве, которое определяет основные требования к внутреннему контролю в контексте ПОД/ФТ. ФУ продемонстрировали устойчивые механизмы внутреннего контроля, включая высококвалифицированный персонал, прошедший обучение по ПОД/ФТ, правила внутреннего контроля, охватывающие широкий спектр вопросов ПОД/ФТ и нацеленные на минимизацию соответствующих рисков. Банки продемонстрировали наиболее продвинутые системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ, включая ИТ инфраструктуру, обособленный департамент комплаенса, механизмы контроля рисков, которые учитывают особенности структуры банков, объем и характер операций, и уровень рисков ОД/ФТ. У банков есть специализированный программный продукт для ЦФС.

515. Представители лизинговых компаний, участники рынка ценных бумаг, страховые компании продемонстрировали комплексные системы внутреннего контроля, которые уступают только представителям банковского сектора. Другие категории ФУ реализуют базовые механизмы внутреннего контроля по ПОД/ФТ и назначают ответственного сотрудника.

516. Комплаенс департаменты или ответственные сотрудники являются независимыми, имеют необходимый доступ ко всей информации и подчиняются напрямую руководителю или совету директоров компании. Сотрудники ФУ (ответственные сотрудники, сотрудники комплаенс подразделений, сотрудники офисов, обслуживающие клиентов, и другие) проходят регулярное обучение в целях ПОД/ФТ, а надзорные органы и ДФМ проводят регулярное информирование, включая обязательное обучение новых и специально отобранных категорий сотрудников, доводят руководящие принципы, проводят программы повышения профессиональной квалификации, частный сектор принимает участие в Рабочей группе по изучению типологии ОД/ФТ и другое. Сложность системы внутреннего контроля ФУ коррелирует со спецификой сектора (наличие ИТ и людских ресурсов, доступ к платным базам данных и т.д.), и представители частного сектора смогли доказать свою эффективность.

517. Аудит по вопросам ПОД/ФТ проводится, как правило, в банках ежегодно. По результатам аудиторских проверок дается оценка эффективности организации в банке бизнес-процесса и системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ. О результатах информируются вышестоящие органы управления в лице Наблюдательных советов (совета директоров).

518. Несмотря на отдельные недостатки (упущения при распределении зон ответственности, нарушения процедур идентификации и анкетирования, нарушения сроков направления сообщений в орган финансового мониторинга, нарушения сроков проведения инструктажей,

несоответствие программных комплексов предъявляемым требованиям, неверное установление степени риска работы с клиентом), уровень системы внутреннего контроля по результатам аудита признается обычно как удовлетворяющий требованиям законодательства в сфере ПОД/ФТ. По результатам аудиторских проверок дается оценка эффективности организации в банке бизнес-процесса и системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ и даются предписания по их совершенствованию.

519. Статистика выявленных нарушений мер внутреннего контроля ФУ (см. НР.3) имеет тенденцию к сокращению, что отмечают как представители частного сектора, так и надзорные органы. Работа внутреннего аудита, а также проверки надзорных органов способствуют совершенствованию мер, применяемых представителями ФУ. Частный сектор отметил очень тесное взаимодействие с НБРБ, обмен опытом по вопросам совершенствования систем ПОД/ФТ

520. В отношении ФУ, действующих в рамках финансовых групп, система внутреннего контроля выстраивается с учетом групповых политик, требования которых могут быть шире требований национального законодательства, что было продемонстрировано представителями частного сектора.

521. Нормативные требования об осуществлении контроля для групп и холдингов, для субъектов, подконтрольных НБРБ, были утверждены в ходе выездной миссии, поэтому эксперты не смогли оценить эффективность их имплементации на практике.

УНФПП

522. Система внутреннего контроля в УНФПП организуется с учетом специфики их деятельности. Требования, предъявляемые к организации и осуществлению внутреннего контроля, определены в постановлениях соответствующих надзорных органов. Утвержденные правила внутреннего контроля с учетом предъявляемых к ним требований позволяют эффективно реализовывать процедуры управления рисками ОД/ФТ.

523. В организациях, подконтрольных Министерству финансов (лица, осуществляющие торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями; ломбарды, пункты скупки в части осуществления деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями; аудиторские организации, аудиторы, осуществляющие деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, оказывающие профессиональные услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, связанные с совершением от имени и (или) по поручению клиента финансовых операций; организаторы лотерей и электронных интерактивных игр) назначены должностные лица из числа руководителей, которые несут ответственность за организацию и функционирование системы внутреннего контроля, а также ее соответствие требованиям законодательства о ПОД/ФТ.

524. Во всех организациях по государственной регистрации недвижимого имущества из числа руководителей таких организаций назначены должностные лица, ответственные за выполнение правил внутреннего контроля, имеющие высшее образование, обладающие знаниями законодательства в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

525. В ходе интервью со всеми представителями УНФПП было продемонстрировано хорошее понимание по выполнению своих обязательств по внутреннему контролю.

526. Кроме того, действующим законодательством Республики Беларусь предусмотрено, что направление сведений лицами, осуществляющими финансовые операции, в рамках принятия ими мер в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП в ДФМ не является нарушением охраняемых законом тайн.

527.Уровень эффективности Республики Беларусь по достижению Непосредственного результата 4 является умеренным.

ГЛАВА 6. НАДЗОР

Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

Финансовые учреждения

1. Требования по лицензированию для ФУ в целом препятствуют лицам, имеющим судимость осуществлять управляющие функции и быть бенефициарным владельцем ФУ. Однако (для ФУ за исключением банков) данный подход не в полной мере может считаться защитой от проникновения преступников и их аффилированных лиц в руководящий состав или в бенефициарное владение ФУ.
2. Надзорные органы, продемонстрировали хорошее понимание рисков ОД/ФТ в поднадзорных секторах. Во всех секторах была проведена работа по оценке рисков ОД/ФТ, которая легла в основу НОР. Наиболее комплексное понимание секторальных рисков продемонстрировал Нацбанк.
3. Все категории субъектов подвергались надзору по ПОД/ФТ/ФРОМП. В стране законодательно закреплён и применяется риск-ориентированный надзор, однако специализированные критерии, учитывающие факторы рисков ОД/ФТ разработаны только НБРБ. На момент выездной миссии результаты НОР не в полной мере были имплементированы в систему риск-ориентированного надзора. Надзор за ПОД/ФТ/ФРОМП до 2018 года осуществлялся без исключения в полном объеме в рамках общего надзора, за исключением НБРБ, риск-ориентированный подход (РОП) основывался на показателях финансово-экономической деятельности.
4. Различные санкционные механизмы за нарушения требований по ПОД/ФТ/ФРОМП активно применяются в отношении большинства ФУ. В тоже время, согласно представленной надзорными органами статистикой затруднительно оценить, насколько меры и санкции носят сдерживающий характер. Количество выявленных нарушений от сектора к сектору остается примерно на одном уровне, либо показывает рост по отдельным категориям ФУ. При этом количество предписаний и штрафов имеет тенденцию к сокращению.
5. Надзорные органы активно взаимодействуют с частным сектором в контексте содействия в понимании рисков ОД/ФТ и повышения общей осведомленности у поднадзорных субъектов посредством информационных писем, семинаров и специализированных тренингов.

УНФПП

6. При лицензировании отсутствуют требования по проверке аффилированных лиц. Кроме того, отсутствуют эффективные механизмы определения бенефициарных владельцев.
7. Представители надзорных органов продемонстрировали понимание рисков ОД/ФТ в своих секторах, были проведены секторальные оценки рисков и в настоящее время реализуются соответствующие меры согласно плану работ по минимизации выявленных рисков в УНФПП по результатам национальной оценки рисков.
8. Надзор за ПОД/ФТ до 2018 года осуществлялся без исключения в полном объеме в рамках общего надзора. Риск-ориентированный подход в надзоре за деятельностью УНФПП в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП внедряется и совершенствуется с учетом проведенной национальной оценки рисков. Риск-ориентированный надзор в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП осуществляется всеми надзорными органами, однако,

эффективность последних законодательных изменений не может быть оценена ввиду их недавней имплементации.

9. Санкции за нарушения требований по ПОД/ФТ/ФРОМП активно применяются в отношении большинства УНФПП. В то же время, применяемые санкции не всегда являются соразмерными и сдерживающими, о чем свидетельствует статистика выявленных нарушений.
10. Надзорные органы активно взаимодействуют с частным сектором в контексте содействия в понимании рисков ОД/ФТ и повышения общей осведомленности у поднадзорных субъектов посредством информационных писем, семинаров и специализированных тренингов.

Рекомендуемые меры

1. Надзорным органам следует продолжить работу по внедрению итогов НОР в риск-ориентированный надзор, а также предпринимать шаги для приведения в соответствие надзорных мер (частоты, глубины, вида проверок) выявленным рискам ОД/ФТ.
2. Надзорным органам (кроме Нацбанка в отношении банковского сектора) рассмотреть целесообразность выработки (оптимизации) отдельных показателей по ПОД/ФТ/ФРОМП, учитываемых при определении уровня риска субъектов при планировании надзорной деятельности.
3. Республике Беларусь следует принять дополнительные меры по распространению требований по предотвращению доступа преступников и их сообщников к владению (включая бенефициарному) и/или осуществлению управляющих функций на все категории ФУ (включая небанковских представителей страхового рынка и рынка ценных бумаг, почтовых операторов) и УНФПП (см. тех соответствие по Р.26 и Р.28).
4. Республике Беларусь следует оптимизировать подход к выявлению и фиксированию нарушений от количественного параметра к качественному для дальнейшего повышения эффективности корректирующих мер.

Непосредственный результат 3 (Надзор)

528. В данном разделе рассматривается и оценивается достижение Непосредственного результата 3. При оценке эффективности в данном разделе использованы Рекомендации 26-28, а также Рекомендации 34 и 35.

529. При оценке результатов надзорной деятельности в рамках Непосредственного результата 3 основной вес уделялся банковскому сектору, так как через него проходят финансовые операции субъектов Республики Беларусь, и он представляет собой основной заградительный барьер финансовой системы. Также важное внимание при оценке непосредственного результата было уделено сектору казино, т.к. он имеет умеренный уровень риска с точки зрения ОД/ФТ. Затем по важности учитывались сектор ценных бумаг (небанковские организации) и страховой рынок, как сектор со значительными финансовыми активами. Сектор УНФПП (кроме казино), товарная биржа и почта рассматривались с наименьшими весовыми коэффициентами, принимая во внимание особенности осуществления деятельности, контроль в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП над всеми субъектами, а также преимущественно низкий уровень риска.

530. Заключения об эффективности принимаемых мер сделаны на основе представленной статистики, на основе материалов, которые были представлены страной в ходе выездной миссии и встречи лицом-к-лицу, а также на основе общения с представителями надзорных органов (НБРБ, Министерство финансов Республики Беларусь, Министерство связи и информатизации, Министерство антимонопольного регулирования и торговли, Министерство по налогам и сборам, Министерство юстиции, Государственный комитет по имуществу).

Лицензирование, регистрация и меры контроля для недопущения проникновения на рынок преступников и их сообщников

Финансовые учреждения

531. Общие требования для государственной регистрации юридических лиц в Республике Беларусь:

- гражданин - собственник имущества (учредитель, участник) коммерческой организации или гражданин, обратившийся за государственной регистрацией в качестве индивидуального предпринимателя, не имеет непогашенной или неснятой судимости за преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности;
- гражданин - собственник имущества (учредитель, участник), руководитель юридического лица, создаваемого (созданного) в форме учреждения или ассоциации (союза), не состоит на профилактическом учете в соответствии с законодательством о профилактике правонарушений.

532. На практике проверяется только информация о факте наличия/отсутствия судимости, которая впоследствии служит основанием для отказа в согласовании стать участником (акционером, собственником, учредителем и т.д.) ФУ и занять руководящие должности в ФУ. Профилактические меры, как возможный элемент выявления аффилированных лиц, не проводятся.

533. Кроме того, для каждой категории ФУ существуют специфические требования к владельцам, бенефициарам и руководству, которые связаны с секторальными особенностями.

НБРБ

534. Для поднадзорных субъектов НБРБ установлены дополнительные требования, предъявляемые к акционерам, учредителям, бенефициарным собственникам, которые владеют или будут владеть акциями банка, НКФО в размере, равном либо превышающем пять процентов в соответствии с инструкцией № 640. Кроме того, Государственная регистрация создаваемого банка (НКФО), выдача разрешения на приобретение акций банка (НКФО), получение специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности (расширение лицензионных полномочий) не допускается, если хотя бы один из учредителей, акционеров банка или один из его бенефициарных собственников, который владеет или будет владеть пятью и более процентами акций банка не будет соответствовать требованиям, установленным Национальным банком (статьи 82, 96, 123 Банковского кодекса). Среди требований представлены – положительная деловая репутация, отсутствие судимостей, не быть причастными к пособничеству терроризму, располагать средствами и финансовой стабильностью и другое.

535. Для выявления бенефициарных собственников Национальный банк использует различные инструменты, помимо ЕГР. Кроме проверки по различным открытым каналам получения информации (списки ООН, информация из системы специального программного

обеспечения для работы с перечнем, обращения к таким базам данных как World Check) были представлены примеры обращения в различные зарубежные регистрационные органы и регистры для получения дополнительной информации. Кроме того, в целях проверки информации о бенефициарных собственниках одного из банков было принято решение направить двух представителей НБРБ для участия в годовом собрании акционеров банка, приводимом в Швейцарской конфедерации.

536. НБРБ ведет активную заградительную политику в контексте проверки руководителей и старшего менеджмента на благонадежность. Были представлены примеры отказа во вхождении на банковский рынок и рынок НКФО лицам, в отношении которых у НБРБ были сомнения в их деловой репутации в связи с возбуждением уголовных дел на руководителя, отсутствием справок о несудимости, нахождением потенциальных инвесторов в категории стран повышенного риска (оффшоры, списки ФАТФ) и поступлением информации о возможной причастности к мошенничеству и отмыванию денег, а также по причине невозможности определения конечного бенефициарного собственника. Для проверки представляемой информации используются как каналы взаимодействия с правоохранительными органами, так и механизмы международного взаимодействия (см. НР. 2).

537. По банкам за период 2014-2018 годов было 3 отказа регистрации участия в уставном фонде банка (в 2014, 2015, 2018 годах). По микрофинансовым организациям – 2 отказа регистрации организации в 2015-2016 годах и 2 отказа в 2017 году. Представленные примеры свидетельствуют об эффективной работе НБРБ в указанном направлении.

538. Для сектора НКФО, лизинговым организациям и форекс-компаниям отказов в регистрации не было.

539. Следует отметить, что юридические лица и ИП имеют возможность осуществлять лизинговую деятельность без включения в реестр и получения лицензии при условии заключения не более трех договоров финансовой аренды (лизинга) в течение одного календарного года и (или) общей стоимости предметов лизинга, передаваемых по одному или нескольким договорам финансовой аренды (лизинга), заключенным этими лизингодателями в одном календарном году, менее 10 000 базовых величин (порядка 120 тыс. долларов США). При этом такие юридические лица не являются лизинговыми организациями.

540. Данное решение было принято Декретом Президента еще до реализации НОР (2014 год). Совершение операций на сумму менее 10 000 базовых величин осуществляется, как правило, для собственных нужд организаций и не относится к предпринимательской деятельности, также ограничение по числу операций позволяет говорить о разовом характере такой деятельности. Кроме того, принимая во внимание результаты проведенной секторальной оценки рисков и НОР, степень уязвимости деятельности лизинговых организаций по отношению к ОД оценивается как низкая и риск использования лизинговых организаций в схемах ОД/ФТ оценивается как низкий, эксперты делают вывод, что такая практика не наносит ущерба национальной системе ПОД/ФТ.

Министерство Финансов

541. Процедура лицензирования профессиональных участников рынка ценных бумаг осуществляется в общем порядке, установленном законодательством о лицензировании отдельных видов деятельности. Следует отметить, что около половины профессиональных участников рынка ЦБ – банки (25 из 62). В контексте профессиональных участников рынка ЦБ и рынка страхования отсутствуют требования по проверке учредителей, бенефициарных собственников и акционеров. Требования к руководству и к ключевым должностям аналогичны требованиям НБРБ, также существует дополнительное требование о

профессиональной аттестации на рынке ЦБ, где также предусмотрено указание заявителем сведений о наличии/отсутствии судимости.

542. В отношении профессиональных участников РЦБ к учредителям и акционерам или бенефициарным собственникам требования не предъявляются, однако при регистрации проверяются учредители с использованием ЕГР, что накладывает определенные ограничения на качество такой проверки (см. НР5).

Таблица 3.1

Информация об аттестованных сотрудниках, прошедших тестирование для получения, продления квалификационного аттестата специалиста рынка ценных бумаг 1, 2 категории			
	положительный результат	отрицательный результат	%
2015	192	48	25
2016	246	29	11,8
2017	263	28	10,6
2018	263	43	16

543. Аттестационные требования для рынка ЦБ также включают вопросы по ПОД/ФТ. Представленная статистика позволяет сделать вывод о наличии барьеров для вхождения низкоквалифицированных сотрудников на рынок ценных бумаг.

544. Следует отметить, что рынок ценных бумаг является достаточно консервативным (см. статистику в главе 1). С 2015 по 2018 года МинФин выдал шесть новых лицензий на осуществление деятельности как профессиональный участник рынка ценных бумаг, при этом не было отказов в выдаче лицензий, ввиду отсутствия нарушений.

545. Для государственной регистрации создаваемой страховой организации наряду с документами для регистрации организации (заявление, устав, свидетельство о регистрации юр. лица) дополнительно направляются сведения о профессиональной пригодности кандидатов на должности руководителей, их заместителей и главных бухгалтеров страховой организации и представляется бизнес-план развития страховой организации, соответствующий требованиям, установленным Министерством финансов Республики Беларусь. Для учредителей проверяется судимость при регистрации юридического лица. Отказов по страховым компаниям в рассматриваемом периоде не было, т.к. не было фактов регистрации (рынок достаточно консервативный), для страховых брокеров были факты отказов ввиду неподтверждения источников происхождения денежных средств, а также при несоответствии руководителей признакам проф. пригодности.

546. За период 2014-2018 г.г. Министерством финансов зарегистрировано 29 страховых брокеров, в том числе за 2014 год - 16, за 2015 год - 7, за 2016 год - 1, за 2017 год - 2, за 2018 год - 3. При этом в государственной регистрации отказано 1 страховому брокеру в 2016 году.

Таблица 3.2 Статистика по прохождению профессиональной пригодности кандидатами страховых организаций и страховых брокеров

Год	Страховых организаций		Страховых брокеров	
	Подтверждена проф. пригодность	Отказано в подтверждении проф. пригодности	Подтверждена проф. пригодность	Отказано в подтверждении проф. пригодности
2010	53	3	4	0
2011	41	1	3	1

2012	50	3	8	1
2013	20	0	7	4
2014	54	1	28	6
2015	95	0	14	0
2016	59	0	8	1
2017	67	0	4	0

547. На основе представленной статистики эксперты пришли к выводу, что для страховых брокеров Министерство Финансов контролирует качество кандидатов.

Министерство связи и информатизации

548. Министерство связи и информатизации осуществляет лицензирование операторов почтовой связи, однако каких-либо требований для руководителей, учредителей и бенефициарных собственников не установлено.

549. В целом в стране налажена хорошая заградительная политика с учетом сложившейся практики. Существуют отдельные недостатки по недопущению преступников на рынок страхового сектора, сектора ценных бумаг и почтовых услуг, также отсутствуют требования для аффилированных лиц. Недостатки, отмеченные по отдельным субъектам ФУ с учетом весов, факторов риска и особенностей секторов не оказывают критического влияния на сектор.

УНФПП

550. В Республике Беларусь существуют меры противодействия проникновению преступников и их сообщников в осуществлении владения или бенефициарного владения, значительного или контрольного участия, или в осуществлении ими функций управления в УНФПП.

551. В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь «О лицензировании отдельных видов деятельности» № 450 от 01.09.2010г. деятельность всех видов УНФПП лицензируется соответствующими надзорными органами либо законодательно установлены процедуры по допуску к соответствующему виду деятельности. Кроме того, все УНФПП подлежат обязательной регистрации в качестве юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Согласно законодательным актам требования для УНФПП препятствуют лицам, имеющим судимость, осуществлять управленческие функции и быть бенефициарными владельцами. Однако эти требования не распространяются на аффилированных лиц.

МНС

552. Право осуществлять деятельность в сфере игорного бизнеса предоставлено исключительно юридическим лицам Республики Беларусь. К организации игорного бизнеса не допускаются лица с судимостью, а также собственники (учредители, участники) с плохой репутацией. В ходе встреч с сотрудниками Министерства по налогам и сборам было установлено, что в рамках лицензирования организаторов азартных игр отсутствуют законодательно установленные требования по выявлению фактических бенефициарных собственников лицензиата.

553. Следует отметить, что несмотря на отсутствие требований о проверке собственников, данные сверяются с информацией из ЕГР (см. недостатки, отмеченные в НР.5), а в случае иностранных учредителей обмениваются международными запросами (см. НР.2) для выявления фактических владельцев, в то же время МНС использует свое право назначать бенефициарным владельцем, в случае невыявления, руководителя игорного заведения. В Республике Беларусь три организатора азартных игр (2,8% от общего количества) имеют учредителей из оффшорных зон.

554. Для виртуальных игровых заведений предусмотрено лицензионное требование, касающееся отсутствия судимости за совершение преступлений против порядка осуществления экономической деятельности у учредителей (физических лиц), руководителей и заместителей организаторов азартных игр. Для подтверждения соблюдения лицензионного требования об отсутствии судимости в перечень документов, представляемых соискателем лицензии на осуществление деятельности по содержанию виртуального игорного заведения дополнительно включены соответствующие сведения органов внутренних дел. Для подтверждения соблюдения лицензионного требования об отсутствии нарушений законодательства в сфере ПОД/ФТ используется информация, содержащаяся в автоматизированной информационной системе «Единый государственный банк данных о правонарушениях».

Министерство юстиции

555. В стране нотариальная деятельность не является предпринимательской деятельностью. Также, согласно Закону Республики Беларусь «О нотариате и нотариальной деятельности» существуют требования, предъявляемые к нотариусам. Ограничениями к нотариальной деятельности являются - ранее совершённое умышленное преступление, увольнение по основаниям, признаваемым в соответствии с законодательными актами дискредитирующими обстоятельствами увольнения, ранее аннулированное свидетельство и другие факторы.

556. Свидетельство на осуществление нотариальной деятельности выдается Министерством юстиции Республики Беларусь на основании решения Квалификационной комиссии по вопросам нотариальной деятельности о допуске лица, претендующего на приобретение статуса нотариуса, к осуществлению нотариальной деятельности.

557. Для адвокатов, риэлтеров и лиц, оказывающих юридические услуги, действуют принципы, схожие с нотариусами.

558. Министерство юстиции, на практике проверяет судимость, факт увольнения из органов правоохраны, факты прекращения лицензии у субъекта, отсутствие среди субъектов предпринимательства. Проверки ведутся через базы соответствующих ведомств, запросы в правоохранительные органы и собственную базу.

Таблица 3.3 Сведения о решениях, принятых Квалификационной комиссией по вопросам нотариальной деятельности, о допуске к осуществлению нотариальной деятельности

	Выдано	Отказано в допуске к осуществлению нотариальной деятельности:					
		всего	из них				
			Не сдан квалификационный экзамен	Заявление отозвано	Отказано в связи с отсутствием юридического образования	Отказано в связи с отсутствием необходимого юридического стажа	Отказано в связи с несоблюдением порядка допуска (отказ от сдачи квалификационного экзамена)
2014 г.	8	6	1	2	1	1	1
2015 г.	10	0	0	0	0	0	0
2016 г.	3	1	1	0	0	0	0
2017 г.	6	2	2	0	0	0	0
2018 г.	10	0	0	0	0	0	0

Таблица 3.4 Сведения о решениях, принятых Квалификационной комиссией по вопросам нотариальной деятельности, об аннулировании свидетельства на осуществление нотариальной деятельности

Основание аннулирования свидетельства на осуществление нотариальной деятельности (далее – свидетельство)	Количество аннулированных свидетельств					
	2014	2015	2016	2017	2018	Всего за 2014-2018
исключение нотариуса из членов Белорусской нотариальной палаты (вид дисциплинарного взыскания)	0	1	0	0	0	1

Таблица 3.5 Сведения о решениях, принятых Квалификационной комиссией по вопросам адвокатской деятельности в Республике Беларусь

	Выдано лицензий	Отказано в выдаче лицензий на осуществление адвокатской деятельности	
		всего	из них
			несоответствие возможностей соискателей лицензионным требованиям и условиям
2014 г.	73	85	85
2015 г.	134	48	48
2016 г.	126	38	38
2017 г.	97	26	26
2018 г.	67	23	23

Таблица 3.6 Сведения

о решениях, принятых Комиссией по вопросам лицензирования деятельности по оказанию юридических услуг с указанием составляющей – риэлтерские услуги

	Выдано лицензий	Отказано в выдаче лицензий на осуществление деятельности по оказанию юридических услуг (с указанием составляющей – риэлтерские услуги)		
		всего	из них	
			наличие в представленном заявлении о выдаче лицензии и прилагаемых к нему документах недостоверных сведений	несоответствие возможностей соискателя лицензии лицензионным требованиям и условиям
2014 г.	20	0	0	0
2015 г.	18	1	1	0
2016 г.	22	1	0	1
2017 г.	31	0	0	0
2018 г.	14	0	0	0

Таблица 3.7 Сведения об аттестации риэлторов

	Выдано свидетельств об аттестации риэлтера	Отказано в выдаче свидетельства об аттестации риэлтера	
		всего	из них
			несоответствие претендента требованиям

2014 г.	35	155	16	139
2015 г.	39	209	43	166
2016 г.	45	144	10	134
2017 г.	83	196	13	183
2018 г.	57	176	8	168

Таблица 3.8. Сведения

о решениях, принятых Комиссией по вопросам лицензирования деятельности по оказанию юридических услуг с указанием составляющей – юридические услуги

	Выдано лицензий	Отказано в выдаче лицензий на осуществление деятельности по оказанию юридических услуг (с указанием составляющей – юридические услуги)		
		всего	из них	
			наличие в представленном заявлении о выдаче лицензии прилагаемых к нему документов сведений	несоответствие возможностей заявителя лицензионным требованиям и условиям
2014 г.	114	0	0	0
2015 г.	253	0	0	0
2016 г.	273	10	2	8
2017 г.	198	5	0	5
2018 г.	200	2	0	2

Министерство финансов

559.К аудиторам предъявляются требования о высшем образовании и об отсутствии непогашенной или неснятой судимости за совершение преступлений против интересов службы, собственности и порядка осуществления экономической деятельности, а также за совершение иных преступлений, связанных с использованием служебных полномочий.

560.К аудиторам - индивидуальным предпринимателям и к руководителю аудиторской организации дополнительно к вышеизложенным предъявляется требование об оказании аудиторских услуг в качестве работника аудиторской организации (работника аудитора - индивидуального предпринимателя) не менее двух лет.

561.В отношении организаторов лотерей и азартных игр – указанная деятельность является лицензируемой, представленные участники рынка на момент проведения выездной миссии ведут свою деятельность более восьми лет. За рассматриваемый в ОВО период фактов получения или аннулирования лицензии не было.

Государственный комитет по имуществу

562.Законом Республики Беларусь от 22.07.2002 № 133-З «О государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним» определено, что республиканская организация по государственной регистрации проводит аттестацию регистраторов недвижимости, ведет реестр регистраторов. К аттестации не могут быть допущены лица, имеющие судимость либо занимающиеся предпринимательской или посреднической деятельностью, а также выполняющие иную оплачиваемую работу, кроме преподавательской или научной, что проверяется через соответствующие базы и правоохранительные органы.

563.Перед назначением на должность регистратора недвижимости, а также по истечении пяти лет с момента предыдущей аттестации регистратора недвижимости проводится аттестация, основной целью которой является проверка профессиональных знаний регистраторов и

умения применять их при осуществлении регистрационных действий. В частности, по итогам аттестации в 2016 году было аттестовано 196 регистраторов недвижимости из 202 (претендентов на должность регистратора), в 2017 – 160 из 166, в 2018 – 176 из 178 соответственно.

564. При выдаче лицензий, свидетельств по представленным выше категориям УНФПП также проверяются требования о знании соответствующего законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМП. Однако отдельной статистики, учитывающей невыдачу лицензии/аттестата не ведется. С учетом особенностей деятельности представленных категорий УНФПП эксперты делают вывод, что ведется заградительная политика по указанным категориям УНФПП, однако оценить компонент знаний по ПОД/ФТ/ФРОМП не представляется возможным.

Понимание и выявление рисков ОД/ФТ надзорными органами

Финансовые учреждения

565. Надзорные органы продемонстрировали хорошее понимание рисков ОД/ФТ в поднадзорных секторах. Относительно других надзорных органов, НБРБ продемонстрировал более широкое и полное понимание страновых и секторальных рисков ОД/ФТ. Общая методология проведения оценки рисков, которая затронула почти все ФУ состояла в следующем - был организован сбор соответствующими надзорными органами у своих поднадзорных субъектов информации о присущих рисках (в форме вопросника), затем данная информация обрабатывалась, анализировалась надзорными органами с учетом своей деятельности и была включена в секторальную оценку рисков, которая дополняла НОР. В преддверии проводимых мероприятий были организованы тематические семинары для пояснения предстоящей работы. По итогам проведенной работы со всеми категориями поднадзорных субъектов были проведены мероприятия, нацеленные на информирование и разъяснение полученных результатов.

566. Ввиду того, что количество поднадзорных ФУ относительно невелико и в опросе НОР участвовали почти все субъекты, при анализе полученных материалов надзорные органы смогли провести анализ рисков как на секторальном уровне, так и в разрезе конкретных финансовых учреждений. Значительный уровень понимания рисков на различных уровнях продемонстрировал НБРБ, в том числе благодаря тому, что в банковском секторе оценка рисков ОД/ФТ на уровне отдельных учреждений практиковалась до проведения НОР. Остальные надзорные органы продемонстрировали умеренный уровень понимания рисков ОД/ФТ.

567. Секторальный отчет является частью НОР, проведенной страной и представляет собой достаточно обширный анализ о текущей ситуации в регулируемом секторе с точки зрения соблюдения субъектами рынка требований законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМП, уровня их понимания рисков, причин возникновения нарушений, тенденций развития услуг и технологий и потенциальных рисков.

568. По результатам анализа определены уязвимости и риски системы ПОД/ФТ в банковском секторе и секторе некредитных финансовых организаций, оценен уровень риска и предложены меры по их снижению с конкретными сроками исполнения. Аналогичные меры, планы и документы были также подготовлены другими надзорными органами Республики Беларусь.

569. В дополнение к общей информации, представленной в НР.1, риски ОД/ФТ страховых организаций, аудиторских организаций были оценены как низкие. Имеются умеренные риски ОД на рынке ценных бумаг. Для кредитно-финансовой сферы основные риски ОД связаны с совершением операций с наличными денежными средствами, использованием новых

банковских продуктов, основанных на информационных технологиях, использование систем денежных переводов для совершения переводов без открытия счета.

570. Банки и НФО внедрили результаты НОР в текущую деятельность. Для банков регламентировано проведение собственной оценки рисков ОД/ФТ на ежегодной основе. Пунктом 1 Плана мероприятий Национального банка по снижению выявленных рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности в банковском секторе и секторе некредитных финансовых организаций на 2019-2020 годы, предусмотрено обеспечение контроля за документированием оценок рисков банков и некредитных финансовых организаций, срок исполнения - апрель 2019 г.

571. Остальные надзорные органы в сфере ФУ также подготовили соответствующие планы, однако оценить их эффективность не представляется возможным, т.к. они были утверждены накануне выездной миссии.

УНФПП

572. По результатам проведенной оценки рисков, имеются средние риски ОД для следующих категорий УНФПП – организаторы азартных игр, регистраторы недвижимости, представители сектора драгоценных металлов и нотариусов. Остальным категориям УНФПП был присвоен низкий риск. Методика проведения секторальных оценок и взаимодействие с поднадзорными субъектами в этом контексте аналогичны ФУ.

573. Ввиду большого количества поднадзорных субъектов, в отдельных категориях УНФПП вопросник по НОР заполнялся выборочно. Однако при выборочном заполнении вопросников респондентами были более половины участников в секторах. Аналогично ФУ, надзорные органы в секторе УНФПП проанализировали оценки индивидуальных субъектов и сформировали секторальные оценки, которые с учетом дополнительной информации были использованы в НОР. Все надзорные органы в целом хорошо понимают риски в своих секторах.

574. Надзорные органы на достаточном уровне выявляют и поддерживают понимание рисков ОД/ФТ. Надзорными органами реализуются методические руководства, разрабатываются рекомендации для поднадзорных организаций по управлению рисками, критериям выявления и признакам подозрительных финансовых операций, связанных с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения. Экспертам-оценщикам не удалось получить информации о внедрении информации, отраженной в НОР, во внутренние документы поднадзорных субъектов.

575. Надзорные органы понимают риски ОД/ФТ, присущие поднадзорным секторам. В рамках состоявшихся встреч представители надзорных органов отметили, что были проведены секторальные оценки рисков и в настоящее время реализуются соответствующие меры согласно плану работ по минимизации выявленных рисков в УНФПП по результатам отчета национальной оценки рисков (планы МНС, Министерств финансов, Министерство юстиции и Госкоимущества).

Риск-ориентированный надзор за выполнением требований в области ПОД/ФТ

576. Государственный контроль (надзор), основанный на оценке степени риска был введен в Республике Беларусь Указом от 16.10.2009 № 510 «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь», в который 16.10.2017 были внесены

изменения Указом № 376, меняющие подход к выявлению рисков субъектов и исследованные в ходе выездной миссии. Обновленная методика действует для всех надзорных органов с 2019 года. Обновленная методика включает в себя выделение отдельного показателя по ПОД/ФТ/ФРОМП для поднадзорных субъектов, который будет учитываться при формировании выборочных проверок поднадзорных субъектов. В соответствии с методикой, выборочные проверки назначаются только в отношении группы субъектов с высокой степенью риска и в совокупности с результатами анализа информации, имеющейся в распоряжении контролирующего органа, свидетельствующей о нарушении субъектом законодательства, а также невозможности выявления и (или) устранения нарушения законодательства иными формами контроля.

577. До 2018 года РОП в надзорной деятельности проводился в том числе в рамках пруденциального надзора. Следует отметить, что даже в рамках пруденциального надзора оценка системы ПОД/ФТ/ФРОМП включалась как часть показателя оценки системы контроля рисков в организации. Во время встреч с экспертами государственные органы информировали о том, что до декабря 2017 г. включительно выездная проверка могла быть проведена при ее включении в координационный план контрольной (надзорной) деятельности в зависимости от отнесения проверяемого субъекта к высокой, средней или низкой группе риска в соответствии с критериями отнесения проверяемых субъектов к группе риска для назначения плановых проверок, утверждаемыми Указом № 510, также выездная проверка может быть проведена на основании решения или поручения Президента Республики Беларусь. Указанная методика верна для всех надзорных органов.

578. Кроме того, существовал и существует механизм внеплановых проверок, в случаях, когда есть основания предполагать, что организация осуществляет нарушения законодательства, в том числе по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП. Однако на практике внеплановых проверок исключительно по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП не проводилось, проверка всегда была сопряжена с проверками факторов финансово-хозяйственной деятельности.

579. Редакция Указа № 510 до января 2018 года предусматривала формы контроля, особенности их назначения и пр., утверждались положения о порядке организации и проведения проверок, о порядке проведения мониторинга, Перечень контролирующих (надзорных) органов и сфер их контрольной (надзорной) деятельности, а также Критерии отнесения проверяемых субъектов к группе риска для назначения плановых проверок. Нормы Указа в старой редакции также в полной мере распространялись на проверки субъектов по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП.

580. Следует отметить, что предыдущая редакция Указа не выделяла отдельные специфические показатели по ПОД/ФТ/ФРОМП, однако элементы ПОД/ФТ/ФРОМП учитывались в рамках показателя пруденциального надзора. Проверки по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП проходили на основании информации, полученной в результате прошлых проверок, нарушений, выявленных в ходе дистанционного надзора, по сообщениям компетентных органов, а также общая проверка системы ОД/ФТ всегда проводилась в рамках осуществления комплексной выездной проверки.

581. В связи с обновлением системы надзорной деятельности, в 2018 году был наложен мораторий на проверку ФУ в плановом порядке, однако надзорные органы продолжали дистанционный надзор и внеплановые выездные проверки.

582. На момент визита экспертов оценщиков, обновленный показатель использовался для формирования плана проверок на второе полугодие 2019 года, что не позволяет оценить эффективность обновленной методики надзора, поэтому при выставлении рейтинга учитывались итоги прошлой методики. Следует отметить, что за надзорными органами

закреплено право оптимизировать разработанные показатели с учетом правоприменительной практики.

583. Ввиду того, что новая методика была внедрена незадолго до выездной миссии (март 2019 года) и отсутствовала всеобъемлющая статистика за 2019 год, дальнейший анализ описывает эволюцию системы надзора в стране и анализирует практические результаты надзора по «старой» методике.

Финансовые учреждения

НБРБ

584. В стране установлен надзор, основанный на оценке степени риска, к проведению проверочных мероприятий; определен единый порядок проведения контрольной (надзорной) деятельности для создания дополнительных условий для развития эффективных форм хозяйствования, определены органы, формы государственного контроля (надзора).

585. НБРБ может осуществлять следующие формы надзора (это справедливо как до 2018 года, так и в настоящий момент): дистанционный и контактный надзор. Дистанционный надзор происходит на квартальной и ежегодной основе, а при необходимости, в оперативном порядке, когда банки направляют соответствующую информацию (отчеты с финансовыми показателями, отчеты по применению мер внутреннего контроля) в адрес НБРБ.

586. При осуществлении выездного надзора существуют плановые и внеплановые проверки (Таблица 3.10). Внеплановые проверки проходят на основании фактов нарушений, выявленных регулятором на основании дистанционного надзора или по сообщениям о нарушениях, поступающих от иных компетентных органов, проверка затрагивает только вопросы, выявленные на подготовительном этапе. Плановые проверки проходят на основании полугодовых планов проверки, которые основываются на разработанных показателях и категориях рисков поднадзорных субъектов (аналогичный подход до 2018 года и сейчас). По итогам анализа показателей и категории риска (таблица 3.9) – плановые проверки могут быть тематическими и комплексными, в рамках комплексных проверок всегда проверяется система ПОД/ФТ/ФРОМП банка.

587. Дистанционный контроль в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП в отношении банков включает контроль на ежемесячной, ежеквартальной, годовой основе, а также по мере поступления информации. По результатам дистанционного надзора также могут применяться и применяются меры надзорного реагирования или решение о проведении полноценной проверки.

588. В рамках дистанционного контроля за банками НБРБ собирает, в том числе, информацию по ПОД/ФТ/ФРОМП – информация по операциям, подлежащим особому контролю, показатель вовлеченности банка в проведение подозрительных операций (с 2018 года), анализ специальных формуляров от ДФМ, операции с оффшорными зонами, отказ в совершении операции подозрительных операций и другие.

589. Ежеквартально/ежемесячно НФО предоставляют отчетность о деятельности в Национальный банк, которая включает в себя сведения о пруденциальном надзоре и характере совершаемых операций, а также получают информацию от ДФМ в контексте спецформуляров.

590. По новой методике 2018 года Национальный банк в качестве основания для проведения проверки в банках использует оценку 12-ти показателей (3-х качественных и 9-ти количественных, в т.ч. коэффициент вовлеченности в подозрительные операции), характеризующих уровень принимаемых рисков. 2 показателя – один качественный и один

количественный отвечают за ПОД/ФТ/ФРОМП. Поднадзорный субъект подлежит проверке в случае, если значение по совокупности признаков, свидетельствующих о возможности нарушения субъектом законодательства, будет равна или более 30 баллам, при максимальной шкале в 100 баллов.

591. Из полученных объяснений и нормативных документов следует что, вес отдельного показателя ОД/ФТ, ориентированного на оценку объема рискованных операций у банка, составляет 3 балла, система внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМП является частью общей системы внутреннего контроля ФУ (в частности банков), а ее удельный вес в шкале оценки рисков имеет более высокое значение – 20 баллов. Общая сумма по ПОД/ФТ/ФРОМП – 23 балла, таким образом, для того чтобы попасть в перечень ФУ, подлежащих проверке, необходимо чтобы риски в банке по остальным критериям давали дополнительные 7 баллов, что вполне обоснованно и реально. На практике при необходимости у надзорных органов нет затруднений в том, чтобы определить ФУ как высокорисковые и включить его в план проверок на самое ближайшее время. Используя такой подход НБРБ имеет возможность проверять поднадзорные субъекты каждый год.

592. Национальный банк продемонстрировал наличие инструментов анализа позволяющих выставлять рейтинги коммерческим банкам в соответствии с показателями, влияющими на уровень риска того или иного ФУ как по итогам дистанционного, так и выездного надзора.

593. В качестве показателей, которые использовались Национальным банком ранее и используются сейчас для оценки системы внутреннего контроля банка по ПОД/ФТ/ФРОМП:

- коэффициент вовлеченности банка в проведение его клиентами подозрительных операций, который рассчитывается как отношение суммы подозрительных операций к общей сумме операций по счетам клиентов банка;
- удельный вес спецформуляров с правом на отказ, в общем количестве направленных спецформуляров;
- коэффициент реализации права на отказ в осуществлении подозрительных финансовых операций, определяемый как отношение количества спецформуляров, когда банк отказал, к количеству, когда имел право отказать в осуществлении финансовой операции;
- удельный вес клиентов с высокой степенью риска в разрезе групп клиентов (физические лица, индивидуальные предприниматели, организации);
- штатная/фактическая численность подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМП;
- сведения из годовых отчетов банков по самооценке рисков ОД/ФТ и совершенствованию системы ПОД/ФТ/ФРОМП в банке;
- а также иные показатели, дающие большую детализацию (углубление), например: суммы подозрительных операций, которые приходятся на признак подозрительности в разрезе банков; форма осуществления операции (наличная, безналичная, электронная деньги); вплоть до реестра данных спецформуляра.

594. Национальный банк в свою очередь отметил, что результаты НОР используются в текущей деятельности и по определению рисков ФУ для проведения внеплановых проверок. Критерии, разработанные для назначения выборочных проверок, в том числе те, которые оценивают характер операций поднадзорного субъекта (кроме критериев по ПОД/ФТ для банков), были разработаны с учетом выявленных рисков и угроз. Например, «внесение изменений в предоставляемую отчетность», «учредитель форекс-компании является

резидентом оффшорной зоны», «осуществление лизинговой деятельности с жилыми помещениями» и другие.

595. Надзорная деятельность до 2019 года велась по аналогичным критериям, однако они не были формализованы в нормативных актах. Экспертам были представлены примеры расчётов и отбора субъектов, а также материалы, которые готовились перед проведением проверки. В соответствии с РОП в банковском секторе, банки, которые отнесены к высокому риску, подвергаются выездным проверкам в текущем периоде, к ним применялись контактные надзорные меры. Банки, отнесенные к среднему риску, проверяются в последующем периоде. Банки с высоким риском могли быть также повторно проверены (или подвергнуты мониторингу) в течение следующего периода, чтобы убедиться в исполнении предписания и рекомендаций Национального банка. К банкам со средним и низким риском применялись дистанционные меры контроля.

596. По итогам проведенной проверки составляется заключение, которое содержит основную информацию о результатах проверки, выявленные нарушения, корректирующие меры и сроки их исполнения. Надзорный цикл не считается завершенным, пока не будут устранены все недостатки по итогам проведенной проверки, поэтому НБРБ пристально следит за соблюдением сроков. Поднадзорный субъект должен представить доказательства исправления выявленных нарушений, если нарушения не исправлены в срок – следует применение дополнительных санкций. Как было отмечено в ходе встреч, все надзорные органы Республики Беларусь используют аналогичную системы контроля результатов проверки.

597. В периодах 2014 – 2017 годов велась активная надзорная деятельность, представленная в таблице.

Таблица 3.9. Количество ФУ, подконтрольных НБРБ в каждой категории риска

	2014			2015			2016			2017			2018		
	В ⁴	С	Н	В	С	Н	В	С	Н	В	С	Н	В	С	Н
Банки	8	5	18	6	8	12	9	8	7	4	8	12	4	10	10
Небанковские кредитно-финансовые организации	0	0	0	0	0	1	0	0	3	0	0	3	0	0	4
Банк Развития	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0	0	1	0
Лизинговые организации	0	0	0	9	0	90	21	0	74	25	0	78	13	0	84
Микрофинансовые организации	0	0	0	0	0	0	35	55	25	50	57	14	44	48	12
Форекс-компании	0	0	0	0	0	0	6	0	0	10	0	0	10	0	0
Национальный форекс-центр	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1	0	0	1

Таблица 3.10 Количество проверок по ПОД/ФТ/ФРОМП в отношении банков

Банки	2014	2015	2016	2017	2018
Количество плановых проверок	6	9	9	7	0

⁴ В/С/Н – высокий, средний, низкий.

Количество внеплановых (выездных и камеральных) проверок, мониторингов (по инициативе Нацбанка, на основании информации от правоохранительных органов, обращений граждан и юридических лиц и др.)	1	2	3	1	7
---	---	---	---	---	---

Таблица 3.11 Количество проверок по ПОД/ФТ/ФРОМП в отношении иных ФУ, поднадзорных НБРБ.

	категории подотчетных организаций										
	некредитные финансовые организации										
	лизинговые организации			микрофинансовые организации							форекс
					Лом барды	фонды	ПК	Лом барды	фонды	ПК	2015 -2017
	2015	2016	2017	2015	2016		2017				
Общее количество проверок (включая камеральные) по ПОД/ФТ	11	10	10	0	6	0	0	19	0	1	0
В т.ч. количество выездных проверок по ПОД/ФТ	11	10	10	0	6	0	0	18	0	0	0
В т.ч. количество внеплановых проверок	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1	0

598. Экспертам было продемонстрировано, что все банки проходили выездную проверку хотя бы раз в три года, также повторные проверки назначались субъектам с высокой степенью риска.

599. Для банковского сектора, принимая во внимание количество сотрудников НБРБ, способных участвовать в проведении выездных проверок (см Главу 1), глубины проводимых проверок (порядка 30 дней), мер дистанционного надзора, применяемых на постоянной основе, риск-ориентированного подхода с учетом разработанных коэффициентов, в том числе по вопросам ПОД/ФТ, эксперты пришли к выводу об эффективности применения риск-ориентированного подхода НБРБ.

600. В отношении НФО надзорный цикл выстраивался следующим образом (таблица 3.11). Лизинговые организации попали под надзор НБРБ с 2015 года, микрофинансовые организации только с 2016 года, а форекс-компании – с 2017 года. В секторе микрофинансовых компаний постепенно происходило становление надзорной деятельности и выстраивание режима ПОД/ФТ/ФРОМП, велась разъяснительная работа. Лизинговые компании часто входили в банковские холдинги, поэтому регулятор часто проводит

встречные проверки (одновременная проверка банка и лизинговой компании из холдинга), поэтому частота проверок была активной. Форекс компании стали субъектами надзора, в соответствии с законодательством, только в 2017 году и не попали под надзор по старой методике.

601. Как отмечалось ранее, субъекты делились на три категории риска, категория высокого риска подвергалась плановым проверкам (см введение к разделу риск-ориентированный надзор). Риск основывался на экспертной оценке, внешней информации, в том числе от ДФМ, дистанционном анализе ежемесячной отчетности, отдельных критериев по ПОД/ФТ/ФРОМП для плановых проверок не было. Следует отметить, что при плановой проверке НФО всегда проверялась сфера ПОД/ФТ/ФРОМП в полном объеме.

602. С учетом размера сектора, тесного взаимодействия в рамках дистанционного надзора и работой с различными категориями риска поднадзорных субъектов, данный механизм надзора продемонстрировал хорошую эффективность. Эффективность обновленных показателей по ПОД/ФТ оценить не представляется возможным ввиду отсутствия надзорной практики на момент визита.

Министерство Финансов

603. Вопросы соблюдения законодательства по ПОД/ФТ проверяются в том числе в рамках проверок по соблюдению законодательства в сфере ценных бумаг (Таблица 3.12).

Таблица 3.12. Информация о проведенных выездных проверках по ПОД/ФТ/ФРОМП МинФина в отношении профучастников ЦБ в течение 2014-2017 гг.

		2014	2015	2016	2017
1	Количество профучастников всего (на конец года)	72	65	60	62
	в т.ч.				
	банки	29	27	25	25
	НКФО	0	0	1	1
	организации небанковской сферы	43	38	34	36
2	Общее количество проверок профучастников	6	3	5	3
	в т.ч.				
	Банки	0	0	0	0
	НКФО	0	0	0	0
	организации небанковской сферы	6	3	5	3
3	Количество проверок профучастников, выявивших нарушения по ПОД/ФТ/ФРОМП	1	2	1	0
	в т.ч.				
	Банки	0	0	0	0
	НКФО	0	0	0	0
	организации небанковской сферы	1	2	1	0
4	Количество нарушений законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМП, выявленных при проверках профучастников	3	3	3	0
4.1	в т.ч. количество нарушений по невыполнению мер по ПОД/ФТ/ФРОМП:	0	3	1	0

4.1.1	отсутствие Правил внутреннего контроля на момент проверки		1 факт	1 факт	
4.1.2	не назначено должностное лицо, ответственное за выполнение правил внутреннего контроля		1 факт		
4.1.3	отсутствуют разработанные программы по обеспечению внутреннего контроля, в которые должны быть включены: меры по повышению эффективности процедур и средств внутреннего контроля, условия и порядок подготовки (повышения квалификации) работников лиц, осуществляющих финансовые операции		1 факт		
4.2	в т.ч. количество нарушений порядка регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю:	3	0	2	0
4.2.1	неверное заполнение полей СФ	1 факт			
4.2.2	непредставление СФ	1 факт		3 факта	
4.2.3	несвоевременное представление СФ	5 фактов		4 факта	

604. Департамент по ценным бумагам проводит регулярные камеральные проверки (дистанционный надзор), а также выездные проверки, в зависимости от категорий риска субъекта (методика описана во введении к разделу). Степень риска присваивалась на основании ежемесячной, ежеквартальной и годовой отчетности, оперативной информации (обращения и претензии граждан), результатов прошлых проверок или информации от других государственных органов. Оценка рисков строилась на экспертном заключении сотрудника.

605. Отдельных показателей по ПОД/ФТ/ФРОМП, влияющих на риск до обновления методики в 2018 году не было, однако в рамках любой выездной проверки всегда проверялось качество системы ПОД/ФТ/ФРОМП субъекта в полном объеме. Внеплановых проверок по ПОД/ФТ/ФРОМП не было, банки-участники РЦБ проверялись НБРБ.

606. В отношении страховых организаций за 2015-2018 г.г. отделом проведена 21 выездная плановая проверка субъектов страхового рынка по вопросам соблюдения законодательства о страховании, в том числе соблюдения законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМП (в 2015 году – 7, в 2016 – 6, в 2017 – 7, в 2018 - 1). За период 2015-2018 г.г. проведено 9 внеплановых, в том числе: в 2015 году – 3 внеплановые, в 2016 году – 3 внеплановые, в 2017 году – 2 внеплановые, в 2018 году – 1 внеплановая. Дистанционные проверки проходят на ежемесячной основе.

607. Представленная статистика позволяет сделать вывод, что надзорный цикл в отношении страховых организаций составляет около трех лет. В дополнение к методике Департамента РЦБ, Департамент Страхового надзора в рамках дистанционных проверок использует чек-листы, которые содержат блок по ПОД/ФТ/ФРОМП. Как было отмечено ранее, отдельных проверок по ПОД/ФТ/ФРОМП не было, проверка проходила всегда в рамках общего надзора.

608. Проверка вопросов соблюдения страховыми организациями и страховыми брокерами законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМП осуществлялась работниками министерства в ходе плановых проверок соблюдения законодательства о страховании. Данный вопрос в обязательном порядке входит в перечень вопросов, подлежащих проверке, и проверяется в комплексе с иными вопросами.

609. За период 2014–2017 годы Государственной инспекцией пробирного надзора Министерства финансов Республики Беларусь было проведено 52 проверки подконтрольных лиц:

Таблица 3.13

Год	Количество проведенных проверок			
	Производственные организации	Ювелирные мастерские индивидуальным заказам населения	Ломбарды	Торговые организации
2014	6	6		
2015	1	7		
2016		12	2	
2017	1	5	3	

610. Надзор за ломбардами осуществляется совместно НБРБ и МинФинком. В основном с точки зрения ПОД/ФТ/ФРОМП проверки проводит НБРБ, МинФинком осуществляет надзор в контексте операций с драгоценными металлами и камнями. По итогам проведенных проверок НБРБ восемь материалов о проверках были направлены в Министерство финансов. Государственная инспекция пробирного надзора Министерства финансов РБ провела один мониторинг торговой организации по вопросам ОД/ФТ/ФРОМП.

Министерство связи и коммуникации

611. Рынок почтовых услуг был демополизован с 1 января 2016 года. В рамках контрольной деятельности за отчетный период осуществлена проверка 8 объектов почтовой связи. Подход к надзорной деятельности по ПОД/ФТ/ФРОМП аналогичен Министерству финансов.

612. В рамках контрольной деятельности за отчетный период совершен выезд в 8 объектов почтовой связи:

- в 2014 году - в 4 объекта почтовой связи;
- в 2015 году – в 2 объекта почтовой связи,
- в 2017 году – в 3 объекта почтовой связи.

613. Все категории ФУ попадают под надзорную деятельность, что было продемонстрировано на практике представителями всех надзорных органов. Проверка по ПОД/ФТ всегда проводилась в рамках общей проверки поднадзорных субъектов. До 2018 года за исключением банков, для остальных категорий поднадзорных субъектов не использовались специальные показатели для реализации риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/Ф, такой подход был основан на показателях финансово хозяйственной деятельности организации. С 2018 года обновленный подход к надзору связан с выделением отдельных показателей по ПОД/ФТ/ФРОМП, однако эффективность новой методики оценки не смогли оценить, т.к. активный надзорный цикл начнется со второй половины 2019 года. С учетом веса банковского сектора, подход к надзору за ФУ в стране можно охарактеризовать как умеренный.

УНФП

614. В Республике Беларусь вопросы контрольной (надзорной) деятельности урегулированы Указом Президента Республики Беларусь № 510 от 16.10.2009г. «О совершенствовании

контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь» (вместе с «Положением о порядке организации и проведения проверок», «Положением о порядке проведения мониторинга»). Указом заложен подход, основанный на оценке степени риска, к проведению проверочных мероприятий; определен единый порядок проведения контрольной (надзорной) деятельности с целью создания дополнительных условий для развития эффективных форм хозяйствования, определены органы, формы государственного контроля (надзора). Как отмечалось во введении к главе, до 2018 года надзор за ПОД/ФТ/ФРОМП осуществлялся всегда и в полной мере рамках общего надзора, отдельных критериев риска по ПОД/ФТ/ФРОМП не было.

615.С 2018 года риск-ориентированный подход в надзоре за деятельностью УНФПП в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП внедряется и совершенствуется с учетом проведенной национальной оценки рисков. Риск-ориентированный надзор в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП осуществляется всеми надзорными органами, однако эффективность последних законодательных изменений не может быть оценена ввиду их недавней имплементации. (проверки по новой методике начались только со второй половины 2019 года).

МНС

616.Составляющей частью дистанционных и выездных проверок финансовых учреждений являются вопросы соблюдения законодательства по ПОД/ФТ, выявления и оценки профильных рисков, своевременности и правильности отправления специальных формуляров по операциям, подлежащим особому контролю, исполнения запросов ДФМ и представления отчетности.

617.В рамках осуществления надзорной деятельности МНС применило следующие формы контроля:

- дистанционный – в рамках дистанционного надзора активно используется инструмент СККС, например, сопоставление выигрышей и отправленных спецформуляров;
- внеплановая проверка;
- плановая проверка;
- административный процесс
- налоговый пост - нахождение на территории заведения для отслеживания текущей деятельности. В основном такие проверки проводятся по налоговому законодательству, но в рамках указанного типа проверок выявлялись нарушения по ПОД/ФТ.

618.МНС ведет активную деятельность по проверке поднадзорных субъектов. В ходе выездных проверок всегда проверяется работа системы ПОД/ФТ в организации.

- В 2014 году 3 плановых проверки;
- В 2015 году 6 плановых проверок;
- В 2016 году 4 плановые проверки;
- В 2017 году 6 плановых проверок.

619.До 2018 года МНС применяло риск-ориентированный подход на основе критериев финансово хозяйственной деятельности, при этом вопросы ПОД/ФТ/ФРОМП всегда проверялись при выездных проверках (см. введение к этой главе).

620.В соответствии с обновленной методикой 2019 года были разработаны отдельные показатели по ПОД/ФТ, которые летом 2019 года уже пересматривались и оптимизировались.

Министерство юстиции

621.Министерство юстиции проводит проверки нотариусов с помощью саморегулируемой организации – Белорусской нотариальной палаты (БНП). Нотариальная палата проводит регулярный мониторинг нотариусов на соблюдение законодательства о нотариате и законодательства ПОД/ФТ/ФРОМП. По итогам проведенного мониторинга председатель нотариальной палаты в праве возбудить дисциплинарное производство и передать информацию в МинЮст, который может оспорить решение и применить дополнительные меры, в том числе за нарушения ПОД/ФТ/ФРОМП.

622.Также в качестве методов надзора есть ежегодная ведомственная отчетность (электронная), которая также содержит информацию о количестве приостановленных финансовых операций, квитанции о нарушении заполнения спецформуляров и число спец формуляров. За четырехлетний цикл все нотариусы подвергаются проверке.

Таблица 3.14 Информация о результатах проведенных мониторингов в 2014-2017 соблюдения нотариусами законодательства о нотариате, о ПОД/ФТ/ФРОМП

Количество проведенных мониторингов соблюдения нотариусами законодательства о нотариате	493
Количество нотариусов, явившихся объектом проведения мониторинга	705
Количество нотариусов, допустивших нарушения в сфере ПОД/ФТ по результатам проведенного мониторинга	68
Принятые к нотариусам меры: направлены рекомендации	69
привлечены к дисциплинарной ответственности	16
привлечены к административной ответственности	6

623.Для адвокатов, юристов и риэлторов реализуется подход к надзору аналогичный механизмам ФУ (кроме банков). Для адвокатов существуют ограниченный набор функций, которые попадают под законодательство о ПОД/ФТ. За период 2014 – 2017 гг. в рамках осуществления контрольной деятельности проверено 13 адвокатских образований. За период 2014–2017 гг. проверено 8 организаций и индивидуальных предпринимателей, оказывающих юридические услуги, на предмет выполнения ими лицензионных требований и требований законодательства ПОД/ФТ. За период 2014 – 2017 гг. на предмет выполнения лицензиатами лицензионных требований и условий осуществления лицензируемого вида деятельности проверено 11 организаций, оказывающих риэлтерские услуги. Для риэлторов также установлена ежегодная отчетность, учитывающая количество заключенных договоров.

Министерство финансов

624.Для аудиторов подход к надзору аналогичен механизмам ФУ (кроме банков).

Таблица 3.15 Количество проверок аудиторов

	2015	2016	2017
--	------	------	------

Количество УНФПП всего:	21	27	26
в том числе: аудиторских организаций	7	8	8
аудиторов – индивидуальных предпринимателей	14	19	18
Проведены проверки УНФПП всего:	1	3	-
в том числе: аудиторских организаций	1	2	-
аудиторов – индивидуальных предпринимателей		1	-

625. В 2016 году была проведена проверка республиканского унитарного предприятия по организации лотерей «Национальные спортивные лотереи» по вопросу соблюдения законодательства в сфере лотерейной деятельности и по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП.

Государственный комитет по имуществу (ГКИ)

626. Для регистраторов недвижимости реализуется подход к надзору аналогичный механизмам ФУ (кроме банков). Ежегодно проверяется около 700 регистраторов. Регистраторы используют IT-продукты для ведения своей деятельности, это автоматизированное рабочее место без которого не может работать регистратор - спецформуляры, анкетирование, встроенные анкеты участника финансовой операции, все это позволяет минимизировать риски, в том числе в сфере ПОД/ФТ.

627. Регулятор отметил, что в рамках выездного и дистанционного мониторинга анализируется идентичный объем информации. Ежемесячно собирается информация о спецформулярах - общее количество, процент по порогу и процент по подозрению.

Таблица 3.16 Данные о количестве проведенных республиканской организацией по государственной регистрации проверок за 2014-2017 гг.

2014 год	2015 год	2016 год	2017 год
27	122	157	122

Таблица 3.17 Данные о количестве проведенных территориальными организациями по государственной регистрации проверок за 2014-2017 гг.

2014 год	2015 год	2016 год	2017 год
181	199	239	239

Таблица 3.18 Данные о мерах воздействия, примененных территориальными организациями по государственной регистрации по результатам проведенных проверок в 2014-2017 гг.

2014 год	2015 год	2016 год	2017 год
17	16	9	18

628. В целом, все субъекты УНФПП охвачены надзорной деятельностью. Наиболее полную дистанционную информацию о своих субъектах собирает МНС и ГКИ, что соответствует страновым рискам. В периоде 2014-2017 году риск-ориентированный подход в надзоре осуществлялся на основании финансово-хозяйственной деятельности, однако проверки по

ПОД/ФТ/ФРОМП всегда проходили в полном объеме. Эксперты пришли к выводу, что реализованный подход к надзору в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП для УНФПП можно характеризовать как умеренный.

Меры по устранению недостатков и эффективные, соразмерные и оказывающие сдерживающее воздействие санкции

Финансовый сектор

НБРБ

629. Санкции за нарушения ПОД/ФТ/ФРОМП активно применяются в отношении банков и НФО, что связано с широкими санкционными полномочиями надзорных органов (таблицы 3.19 – 3.22).

630. По банкам приведенная статистика свидетельствует о снижении количества выявленных нарушений по порядку регистрации финансовых операций с 247 за 2017 год до 102 за 2018 год. Статистика по такому существенному нарушению, как неосуществление идентификации и/или анкетирования клиента постепенно снижается и в 2018 году нарушений выявлено не было. Также уменьшилось в 2 раза количество штрафов за выявленные нарушения и недостатки в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП в банковском секторе.

631. Следует отметить, что подсчет нарушений ведется специфическим образом и не совсем точно отображает серьезность выявленных нарушений. Например, за нарушение формата заполнения спеформуляра может быть засчитано сразу несколько нарушений, если ошибки допущены в разных секциях документа, аналогично по другим категориям нарушений. Статистика мер реагирования более точно отражает реальную картину, т.к. меры формируются на основании всех выявленных нарушений в зависимости от их тяжести.

Таблица 3.19 Характеристика и количество выявленных нарушений в банках

Характеристика и количество выявленных нарушений в банках						
		2014	2015	2016	2017	2018
3.1.	Общее количество нарушений законодательства, выявленных при проверочных мероприятиях, в том числе:	527	812	1190	2698	265
3.1.1.	нарушение порядка идентификации и анкетирования клиентов, включая:	274	357	237	108	150
	неосуществление идентификации и (или) анкетирования клиента	33	10	22	8	0
	неосуществление передачи информации об отправителе банковского перевода	8	40	0	10	0
	незаполнение, неверное заполнение граф анкет клиентов	154	199	135	58	64
	несвоевременное заполнение граф анкет клиентов	29	62	29	17	45
	отсутствие либо несвоевременное обновление (актуализация) сведений в анкетах клиентов	49	37	41	5	35
	невыявление бенефициарного владельца	1	9	10	10	6
3.1.2.	нарушение установленного порядка регистрации финансовых операций, включая:	226	371	316	247	102
	непредставление специальных формуляров	87	141	54	114	7
	несвоевременное представление специальных формуляров	66	150	139	90	51

	ошибки в полях специального формуляра	73	80	123	43	44
3.1.3.	Иные нарушения и недостатки, в том числе:	31	104	641	2343	13
	несоответствие положений (норм) ПВК требованиям законодательства, включая:	2	6	2	4	5
	отсутствие в ПВК порядка осуществления мониторинга денежных (банковских, почтовых) переводов в (из) государство (на (с) территорию), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)	0	0	2	1	1
	несвоевременное внесение изменений в ПВК	0	4	0	1	0
	отсутствие в ПВК критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций, соответствующих характеру деятельности клиентов	1	0	0	2	0
	в ПВК банка не установлен/неверно установлен анализируемый период	0	2	0	0	4
	не соответствие ПВК законодательству, в части порядка анкетирования клиентов	1	0	0	0	0
	недостатки положений (норм) ЛНПА, не являющиеся нарушением требований законодательства, включая:	2	7	2	2	0
	отсутствие надлежащего распределения должностных обязанностей работников	1	7	2	2	0
	отсутствие в ЛНПА порядка анализа адекватности системы критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций	1	0	0	0	0
	недостаточная автоматизация, включая:	4	11	3	25	2
	несоответствие базы данных анкет законодательства	2	5	1	22	2
	отсутствие автоматического выявления лиц, причастных к террористической деятельности	0	1	0	0	0
	отсутствие автоматического выявления публичных должностных лиц	1	2	0	0	0
	отсутствие либо недостаточная автоматизация для выявления подозрительных финансовых операций	1	3	2	3	0
	нарушение сроков хранения сведений и документов	0	5	0	0	0
	несоблюдение требований к квалификации и подготовке работников банка	3	11	2	14	0
	нарушения установленного порядка регистрации документов, удостоверяющих личность физических лиц, осуществляющих покупку иностранной валюты (отмена с 01.06.2017)	1	48	618	2297	0
	несоставление сообщений	19	14	14	1	6
	неуведомление Национального банка об установлении дополнительных сведений в правилах внутреннего контроля банка	0	2	0	0	0

Таблица 3.20 Меры реагирования Национального банка на выявленные нарушения и недостатки в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП в банковском секторе (дистанционный и выездной надзор)

	Показатель/год	2014	2015	2016	2017	2018
	1. Привлечение к административной ответственности					
1.1.	Количество (шт) штрафов, в том числе:	45	21	28	8	4
	<i>Ст.11.72 ч.1 (нарушение мер по ПОД/ФТ/ФРОМП)</i>	2	0	0	0	0
	<i>Ст.11.72 ч.2 (нарушения порядка анкетирования)</i>	6	7	6	0	1
	<i>Ст. 23.20 (нарушение регистрации фин операций)</i>	36	13	22	8	3
	<i>Ст. 23.16 (непредоставление документов, отчетов)</i>	1	1	0	0	0
1.2.	Общая сумма штрафов (долл США), в том числе:	13 397	119	139	43	23
	<i>Ст.11.72 ч.1 (нарушение мер по ПОД/ФТ/ФРОМП)</i>	13 232	0	0	0	0

	<i>Ст.11.72 ч.2 (нарушения порядка анкетирования)</i>	21	30	30	0	6
	<i>Ст. 23.20 (нарушение регистрации фин операций)</i>	116	55	109	43	17
	<i>Ст. 23.16 (непредоставление документов, отчетов)</i>	28	34	0	0	0
1.3.	Средняя сумма штрафа (долл США)	298	6	5	5	6
1.4.	Количество предупреждений за нарушение законодательства по ПОД/ФТ	10	14	13	33	6
2. Распространение информации						
2.1.	Размещение информации о привлечении банка к административной ответственности на официальном сайте Нацбанка в сети Интернет	0	0	0	0	0
3. Применение мер надзорного реагирования						
3.1.	Количество направленных предписаний , в том числе	7	6	12	6	3
	устранение выявленных в ходе проверки нарушений	7	6	12	6	3
	ограничение лицензионных полномочий				1	0
	направление письма органам управления по рассмотрению вопроса о бонусах менеджменту	1	0	1	0	0
	истребование письма, предусматривающего обязанность по устранению в определенный срок выявленных нарушения (недостатка) и (или) действия (бездействия)	7	6	12	6	3
3.2.	Количество рекомендаций об устранении выявленных недостатков либо условий, способствующих нарушениям, сделанных по результатам проверок и мониторингов, включая:	6	5	11	6	8
	рассмотрение вопроса об увеличении штатной численности работников специального подразделения	0	1	2	0	0
	внедрение (доработка) автоматизированных контрольных процедур, направленных на выявление подозрительных финансовых операций	4	4	7	4	2
	доработка базы данных анкет клиентов	0	2	7	2	1
	внесение дополнений и изменений в ЛНПА (ПВК, приказы, и др.)	5	2	6	3	2
	проведение актуализации анкет клиентов	2	0	2	1	0
	доработка программного комплекса, в котором проводятся валютно-обменные операции	0	0	1	0	0
	проведение обучающих мероприятий и проверки знаний	5	8	7	1	0
	осуществление корректировки признаков подозрительных финансовых операций	0	0	1	0	0
	назначить ответственных лиц и установить контроль за качеством и корректностью работы	0	1	2	2	0
	проведение последующего контроля	1	2	2	0	0
	разработать дополнительные процедуры внутреннего контроля по идентификации физических лиц – нерезидентов	0	0	0	0	1
	проанализировать деятельность клиентов, осуществляющих подозрительные финансовые операции	0	0	0	0	2
	обеспечить надлежащий внутренний контроль	0	0	0	0	4

632. Всплеск числа нарушений в 2016 и 2017 годах связан с регистрацией документов, удостоверяющих личность физических лиц, осуществляющих покупку иностранной валюты и временным сбоем в программном обеспечении, который, с учетом методики подсчета числа нарушений, привел к значительному всплеску числа нарушений (несвоевременное обновление базы данных). Технический сбой был выявлен и устранен в первой половине 2017 года.

633. По результатам проведенных проверок НБРБ использует не только меры финансового характера, но и также активно применяется воздействие на деловую репутацию. По итогу вынесения рекомендации об устранении нарушения руководство банка может быть приглашено на совещание в НБРБ, может быть подготовлено мотивированное суждение для клиентов банка, что несет значительные репутационные риски. Также информация по

результатам проведенных проверок публикуется на сайте НБРБ. Такие санкции оказывают значительный сдерживающий характер.

Пример 3.1 НБРБ

Отзыв лицензии, запрет на распределение прибыли, предписание

В ходе проверки Банка Б установлена неспособность принимать меры по внедрению эффективной политики и процедур в области ПОД/ФТ/ФРОМП, которая могла привести к созданию угрозы вкладчикам и иным кредиторам. Выявлен высокий риск потери банком деловой репутации и риск вовлечения банка в проведение финансовых операций, связанных с ОД/ФТ.

По результатам проверки Банка Б в 2017 году были применены следующие меры надзорного реагирования:

- отзыв разрешения (лицензии) на отдельные банковские операции;
- запрет на распределение прибыли между акционерами
- направлено предписание о введении дополнительных признаков для отказа клиентам в проведении подозрительных финансовых операций, о необходимости проанализировать сомнительные операции ряда клиентов с принятием по ним расширенных мер внутреннего контроля

Таблица 3.21 Регулирование и надзор в секторе некредитных финансовых организаций

№ п/п	Показатель	категории подотчетных организаций								
		некредитные финансовые организации								
		лизинговые организации			микрофинансовые организации					
		2015	2016	2017	ломбарды	фонды	потр.коопер	ломбарды	фонды	потр.коопер.
			2016			2017				
1	Количество поднадзорных организаций всего (на конец года)*	78	84	103	115			121		
	в т.ч.	х	х	х	107	4	4	108	8	5
2	Общее количество проверок (включая камеральные) по ПОД/ФТ/ФРОМП	11	10	10	6	0	0	19	0	1
2.1	в т.ч. количество выездных проверок по ПОД/ФТ/ФРОМП	11	10	10	6	0	0	18	0	0
2.2	в т.ч. количество внеплановых проверок	0	0	0		0	0	1	0	1
3	Количество проверок (включая камеральные), выявивших нарушения по ПОД/ФТ/ФРОМП	9	9	10	4	0	0	15	0	1
4	Количество нарушений законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМП, выявленных при проверках	53	103	203	25	0	0	96	0	8
5.1	в т.ч. количество нарушений по невыполнению мер по ПОД/ФТ/ФРОМП:	29	45	40	11	0	0	73	0	7
5.1.1	отсутствие локального нормативного правового акта (ЛНПА) на момент проверки	3	1	1	2	0		1	0	0
5.1.2	несоответствие положений ЛНПА требованиям законодательства (кол-во фактов)	18	29	25	5	0	0	46	0	5
5.2	в т.ч. количество нарушений порядка идентификации и анкетирования:	9	15	22	13	0	0	16	0	0
5.3	в т.ч. количество нарушений порядка регистрации финансовых операций:	10	36	137	1	0	0	3	0	0
	иные	5	7	4	0	0	0	4	0	1

Таблица 3.22 Меры реагирования Национального банка на выявленные нарушения и недостатки в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП в секторе некредитных финансовых организаций

Показатель	некредитные финансовые организации											
	лизинговые организации			микрофинансовые организации						форекс-компании, Национальный форекс-центр		
				ломбарды	фонды	потр. Кооперат	ломбарды	фонды	потр. кооперат.			
	2015*	2016	2017	2016			2017			2015	2016	2017
Количество штрафов за нарушение законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМП		6	9	0		0	2			0	0	0
в т.ч. по Ст.11.72 ч.1 (нарушение мер по ПОД/ФТ/ФРОМП)		0	2	0		0	1			0	0	0
в т.ч. по Ст.11.72 ч.2 (нарушения порядка анкетирования)		0	3	0		0	1			0	0	0
в т.ч. по Ст. 23.20 (нарушение регистрации фин операций)		6	4	0		0	0			0	0	0
Общая сумма штрафов за нарушение законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМП (долл США)		30	1 228	0		0	549			0	0	0
в т.ч. по Ст.11.72 ч.1 (к юрику)		0	1 087	0		0	543			0	0	0
в т.ч. по Ст.11.72 ч.2 (к физику)		0	120	0		0	5			0	0	0
в т.ч. по Ст. 23.20 (спец формуляры)		30	22	0		0	0			0	0	0
Средняя сумма штрафа (долл США)**		5	136	0		0	274			0	0	0
Количество предупреждений за нарушение законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМП (шт.)		3	1	0	0	0	0			0	0	0
Количество отозванных лицензий (прекращений деятельности, исключений из реестра)	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0
Количество предписаний, направленных юридическим лицам, по нарушениям законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМП (шт.)	7	6	6	3	0	0	8	0	1	0	0	0
Количество направленных рекомендаций, писем об устранении недостатков (шт.) (о направлении СФ, об организации работы, о порядке идентификации)	3	1	0	2	2	2	0	0	0	0	2	1
иные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

634. Для сектора НФО статистика не является показательной, так как было отмечено ранее, указанные категории ФУ перешли под контроль НБРБ относительно недавно.

635. Многочисленные нарушения по пороговым формулярам у лизинговых организаций при низкой вовлеченности сектора в отмывание денег, в конечном итоге привели к тому, что вносятся изменения в Базовый Закон от 30.06.2014 № 165-3 об исключении порогового контроля финансовых операций клиентов лизинговых организаций.

636. По итогам анализа приведенной статистики можно отметить, что суммы штрафов для ломбардов, как юридических лиц, носят значительный и сдерживающий характер.

637. Для всех поднадзорных субъектов НБРБ можно отметить невысокую статистику штрафов к физическим лицам. Это связано с тем, что в случае признания вины сотрудник получает штраф в размере всего 0,5 базовых величин (около 6 долларов США). Основной акцент при этом делается на возбуждение административного производства, информация о котором заносится в Единую государственную систему регистрации и учета правонарушений (функционирование этой системы обеспечивает МВД), что в дальнейшем значительно затрудняет (делает невозможным) трудоустройство указанного сотрудника в ФУ.

Министерство финансов

638. Информация о нарушениях порядка регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, выявленных в результате проверки профучастника, проведенной в 2014 году, направлена в ДФМ (см Таблицу 3.12).

639. По результатам проверок профучастников, проведенных в 2016 году, за нарушения порядка регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, на двух работников профучастника наложены административные взыскания в виде предупреждения (статья 23.20 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях (КоАП)).

640. По результатам контрольной (надзорной) деятельности в 2015 году в двух страховых организациях были установлены факты невыполнения требований законодательства ПОД/ФТ/ФРОМП, выразившиеся в отсутствии регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, в специальных формулярах и не представлением (несвоевременным представлением) их в орган финансового мониторинга.

641. Лица, виновные в нарушении законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМП, привлечены к административной ответственности в виде штрафа и предупреждения.

642. Контроль устранения выявленных нарушений осуществляется в рамках последующих проверок соблюдения законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМП и в рамках надзора за исполнением требований (предписаний) уполномоченного органа. Фактов не устранения выявленных нарушений не установлено.

643. Нарушений законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМП в сфере аудиторской деятельности, лотерейной деятельности – не выявлено.

Министерство связи и коммуникаций

644. Минсвязи: в 2017 году Минсвязи была проведена выездная проверка, в том числе в сфере ПОД/ФТ, одного объекта почтовой связи.

645. При проведении контроля особое внимание уделялось организации внутреннего контроля: порядку выявления финансовых операций, подлежащих особому контролю, идентификации участников финансовых операций, документального фиксирования финансовых операций, подлежащих особому контролю; срокам и порядку хранения

оформленных документов; назначению должностных лиц ответственных за выполнение правил внутреннего контроля.

646.В результате контроля серьезных нарушений, требующих наложения санкций в соответствии со статьями 11.72 и 23.20 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях не выявлено.

Министерство антимонопольного регулирования и торговли

647.В декабре 2016 года Министерство антимонопольного регулирования и торговли осуществило проверку финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Белорусская универсальная товарная биржа», по результатам которой нарушения в соблюдении требований законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМП/ФРОМП не выявлены.

УНФПП

648.В рамках встреч с ответственными лицами Министерства по налогам и сборам предоставлена информация о том, что в 2014 – 2017 гг. в ходе проведения проверок финансово – хозяйственной деятельности организаторов азартных игр налоговыми органами проверялись вопросы, касающиеся соблюдения ими законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП. За невыполнение или ненадлежащее выполнение возложенных обязанностей организатор азартных игр несет ответственность в соответствии с законодательством. При выявлении нарушений законодательства в сфере игорного бизнеса, исходя из фактических обстоятельств и характера таких нарушений, подлежат применению:

- вынесение требования (предписания) об устранении выявленных нарушений;
- меры административной ответственности.

649.Так, за период 2014-2017гг. со стороны МНС было вынесено 208 постановлений по административным правонарушениям, из них 15 предупреждений и штрафы на сумму 12 252 белорусских рублей (5 730 долларов США). Однако, согласно предоставленной информации количество нарушений, связанных с не надлежащими мерами по НПК (допуск в игорные заведения самоограниченных, несовершеннолетних, физических лиц без проверки документов, удостоверяющих личность) с каждым годом увеличивается.

Таблицы 3.23

2014 год

Норма КоАП	Вынесено постановлений	Санкция	
		предупреждение	Штраф, долларов США
Часть 10 статья 12.11 (иные нарушения в сфере игорного бизнеса)			
ненадлежащие меры по НПК	10		320
нарушение установленного порядка регистрации выигрышей в журнале учета выплат выигрышей	88	3	1371
выплата выигрыша без предъявления документов, удостоверяющих личность	3		140
Итого:	101	3	1831

2015 год

Часть 10 статья 12.11 (иные нарушения в сфере игорного бизнеса)			
ненадлежащие меры по НПК	15		580

нарушение установленного порядка регистрации выигрышей в журнале учета выплат выигрышей	27	7	270
выплата выигрыша без предъявления документов, удостоверяющих личность	21		1128
Статья 23.20 (КоАП, нарушение установленного порядка направления спецформуляра)			
	1		8
Итого:	64	7	1986

2016 год

Часть 10 статья 12.11 КоАП (иные нарушения в сфере игорного бизнеса)			
ненадлежащие меры по НПК	16	1	982
нарушение установленного порядка регистрации выигрышей в журнале учета выплат выигрышей	1		49
выплата выигрыша без регистрации в СККС	1		58
Статья 23.20 (КоАП, нарушение установленного порядка направления спецформуляра)			
	5	1	177
Итого:	23	2	1266

2017 год

Часть 10 статья 12.11 (иные нарушения в сфере игорного бизнеса)			
ненадлежащие меры по НПК	20	3	645
Итого:	20	3	645

650. Следует отметить, что часть нарушений фиксируется специальной компьютерной кассовой системе (СККС) в автоматическом режиме, при этом система внедрена недавно, поэтому увеличение количества нарушений также может быть связано с улучшением алгоритмов и автоматизацией. Представители МНС в ходе встреч отметили, что поднадзорные субъекты устраняют выявленные нарушения и прецедентов отъема лицензий у регулятора не было.

651. В отношении Министерства финансов - нарушений законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМП в сфере аудиторской деятельности, лотерейной деятельности – не выявлено.

652. Также, за 2014-2017гг Государственным комитетом по имуществу и его территориальными управлениями проведены 716 выездных и 1286 дистанционных проверок регистраторов недвижимости, по результатам данных проверок в качестве меры воздействия в их адрес применены 60 видов санкций. Все выявленные случаи связаны с нарушениями установленного порядка направления специальных формуляров. В качестве основного санкционного механизма использовалось депремирование сотрудника. Несмотря на то, что у ГКИ есть возможность применять административные санкции, на практике таких решений не было.

653. Министерство юстиции в ходе своей надзорной деятельности (см. Таблицу 3.14) привлекло 6 нотариусов к административной ответственности за нарушения порядка регистрации операций, подлежащих особому контролю, с применением предупреждения по соответствующей статье КоАП. Кроме того, нотариусы привлекались к дисциплинарной ответственности по совокупности нарушений в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП и законодательства

о нотариате, а также выносились рекомендации по совершенствованию режима ПОД/ФТ/ФРОМП в контексте учета операций в спецформулярах и своевременности их направления. За рассматриваемый период в отношении организаций, оказывающих юридические услуги, 8 организациям были вынесены предписания об устранении выявленных нарушений, также в отношении 6 организаций, оказывающих риэлторские услуги, выносились предписания. Меры административной ответственности к указанным двум категориям не применялось.

654. Не все ведомства ведут детальную статистику по нарушениям в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.

655. Санкции за нарушения требований по ПОД/ФТ/ФРОМП активно применяются в отношении большинства УНФПП. В то же время, применяемые санкции не всегда являются соразмерными и сдерживающими, о чем свидетельствует статистика выявленных нарушений.

656. Надзорные органы ФУ и УНФПП продемонстрировали применение установленных законодательством надзорных механизмов. НБРБ и МНС продемонстрировали наиболее полный спектр используемых санкционных механизмов, позволяющих бороться с нарушениями в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП. Не все надзорные органы ведут полную и комплексную статистику, а также в контексте НБРБ статистика по нарушениям требует доработки для более качественного анализа. Принимая во внимание представленную статистику по санкциям, примеры использования финансовых и нефинансовых механизмов, а также с учетом основного акцента на банковский сектор и сектор игорных заведений (НБРБ и МНС) можно сделать вывод об умеренном уровне соразмерных и сдерживающих санкций в Республике Беларусь.

Влияние надзорных мер на выполнение установленных требований

Финансовые учреждения

657. Санкции за нарушения требований по ПОД/ФТ/ФРОМП активно применяются в отношении большинства ФУ. В то же время, согласно представленной надзорными органами статистикой затруднительно оценить, насколько меры и санкции носят сдерживающий характер. Количество выявленных нарушений от сектора к сектору остается примерно на одном уровне, либо показывает рост по отдельным ФУ. Количество предписаний и штрафов имеет тенденцию к сокращению.

658. Из пояснений Национального банка следует, что основной причиной всплеска количества нарушений послужили изменения в порядке выявления и фиксирования финансовых операций, подлежащих особому контролю. Пока банковская система адаптировалась к новым требованиям, имел место определенный рост количества нарушений. Так, в 2015 г. было выявлено 371 нарушение, в сравнении с 2014 г. где было зафиксировано 226 нарушений. В последующих 2016-2017 гг. наблюдалось постепенное уменьшение количества таких нарушений (316 и 247 соответственно).

659. Однако, помимо нарушений, связанных предоставлением СПО, аналогичная тенденция наблюдалась и с нарушениями по части НПК. В этой связи объяснением может быть то обстоятельство, что надзорные органы применяют сплошной подход к выявлению нарушений.

660. Так, к примеру, в случае с нарушениями по СПО, при выявлении неправильно заполненного спецформуляра ФУ вменяется нарушение нескольких пунктов инструкции, которые регламентируют заполнение разных полей в одном спецформуляре. Таким образом, банк, фактически направив с ошибками один спецформуляр, где нарушено несколько требований законодательства, при экстраполяции указанного подхода ко множеству банков и

проверяемых эпизодов увеличивает количество выявленных нарушений в прогрессии. Аналогично и к случаям нарушений в части НПК, где их большая часть связана с неправильным заполнением анкет. Эксперты оценщики считают, что оптимизация системы учета выявленных нарушений будет способствовать повышению эффективности надзорной системы.

661. Статистика по нарушениям и принятым мерам приведена в таблицах 3.19-3.22. В 2018 году проверок НФО по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП не проводилось. По банкам приведенная статистика свидетельствует о снижении количества выявленных нарушений по порядку регистрации финансовых операций с 247 за 2017 год до 102 за 2018 год. Также уменьшилось в 2 раза количество штрафов за выявленные нарушения и недостатки в сфере ПОД/ФТ в банковском секторе.

Таблица 3.24 (выдержка из таблицы 3.19 Характеристика и количество выявленных нарушений в банках)

Тип нарушения (шт)	2014	2015	2016	2017	2018
нарушение установленного порядка регистрации финансовых операций, включая:	226	371	316	247	102
непредставление специальных формуляров	87	141	54	114	7
несвоевременное представление специальных формуляров	66	150	139	90	51
ошибки в полях специального формуляра	73	80	123	43	44

662. Принимая во внимание информацию, полученную от надзорных органов, частного сектора и представленные статистические данные банковского сектора, эксперты пришли к выводу, что существующие механизмы оказывают хорошее влияние на уровень соответствия режима ПОД/ФТ/ФРОМП у поднадзорных субъектов.

УНФП

663. В Кодексе об административных правонарушениях Республики Беларусь предусмотрена административная ответственность в виде предупреждения или штрафа в отношении виновных лиц, в том числе руководителей организаций, за невыполнение мер по ПОД/ФТ/ФРОМП, что позволяет гибко ее применять в зависимости от степени тяжести правонарушения:

664. согласно статье 11.72:

- невыполнение лицом, осуществляющим финансовые операции, предусмотренных законодательством мер по ПОД/ФТ, влечет наложение штрафа в размере от двадцати (около 240 долларов США в эквиваленте) до ста (около 1 200 долларов США в эквиваленте) базовых величин, на индивидуального предпринимателя - от пятидесяти (около 600 долларов США в эквиваленте) до пятисот (около 6 000 долларов США в эквиваленте) базовых величин, а на юридическое лицо - от пятидесяти (около 600 долларов США в эквиваленте) до тысячи (около 12 000 долларов США в эквиваленте) базовых величин;
- неоднократное (два и более раза в течение одного года) нарушение установленного порядка анкетирования клиентов влечет предупреждение или наложение штрафа в размере до двадцати (около 240 долларов США в эквиваленте) базовых величин;

665. согласно статье 23.20:

- нарушение установленного порядка регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, влечет предупреждение или наложение штрафа в размере до двадцати (около 240 долларов США в эквиваленте) базовых величин.

666. Закон Республики Беларусь «О внесении изменений и дополнений в некоторые кодексы Республики Беларусь», предусматривающий внесение изменений в статью 11.72 КоАП в части однозначного закрепления возможности применения административной ответственности к должностным лицам (руководителям) организаций (вступил в силу 29.10.2018).

667. Начиная с 04.01.2015г. в соответствии со статьями 3.15, 3.21, 3.30 Процессуально-исполнительного кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях должностные лица органов Министерства финансов, Министерства по налогам и сборам, Госкомимущества, Министерства антимонопольного регулирования и торговли, Министерства юстиции, Министерства связи и информатизации наделены полномочиями по составлению протоколов и рассмотрению дел об административных правонарушениях, предусмотренных статьями 11.72 «Невыполнение лицом, осуществляющим финансовые операции, предусмотренных законодательством мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» и 23.20 «Нарушение установленного порядка регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю» Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях.

668. Следует отметить, что ранее подавляющее большинство специальных формуляров направлялось регистраторами недвижимости именно в связи с превышением порогового значения суммы финансовой операции по возмездным договорам отчуждения объектов недвижимого имущества и договорам об ипотеке (см. статистику в НР.4). Разработка методологических документов, содержащих разъяснения по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП и предотвращения финансирования распространения оружия массового поражения, а также применению риск-ориентированного подхода, способствует более эффективному управлению рисками, что, в частности, подтверждается увеличением до 10% количества специальных формуляров, направляемых при наличии признаков подозрительности при осуществлении финансовой операции, от общего числа направляемых специальных формуляров.

669. Представленная информация и статистические данные указывают на то, что выявленные нарушения не являются серьезными, в особенности с учетом специфики бизнеса отдельных категорий УНФПП, однако нет четкой тенденции на сокращение, что позволяет сделать вывод об умеренном уровне воздействия мер на сектор в целом.

Содействие четкому пониманию обязательств в сфере ПОД/ФТ и рисков ОД/ФТ

Финансовый сектор

670. За 2014-2017 гг. Национальным банком направлено в адрес банковской системы 30 писем, содержащих обобщающие разъяснения законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМП, обзор типичных нарушений, выявленных в ходе проверок, типологии подозрительных операций; принято участие в 39 семинарах, совещаниях, рабочих встречах и консультациях по проблемным вопросам организации внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП. В адрес НФО за период 2015-2017 гг. Национальным банком направлено 10 обобщающих писем, проведено 10 обучающих семинаров и рабочих встреч. Кроме того, даются частные разъяснения подконтрольным лицам по их запросам, оказываются постоянные консультации по телефону, электронной почте, осуществляются рабочие взаимодействия через ассоциации.

671.МАРТ провело 9 мероприятий, посвященных вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП в период с 2014 по 2018 года.

672. Представленная НБРБ статистика может свидетельствовать об активной работе надзорного органа в работе по формированию ясного понимания финансовыми учреждениями их обязанностей в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП и рисков в сфере ОД/ФТ.

673.Иные надзорные органы за ФУ также активно проводят разъяснительные и обучающие мероприятия по тематике ПОД/ФТ/ФРОМП. Оценщикам были представлены повестки и материалы встреч, посвящённые различным аспектам ПОД/ФТ/ФРОМП – разъяснения нормативных требований, обсуждение типологий, совместные мероприятия с ДФМ, мероприятия, посвященные НОР и другие.

Таблица 3.25 Обучающие мероприятия для лиц, осуществляющих финансовые операции, по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП:

	2014	2015	2016	2017	2018
ДФМ (ПОД/ФТ/ФРОМП)	10	8	6	16	9
Национальный банк (ПОД/ФТ/ФРОМП)	1	7	12	19	19
Министерство финансов (ПОД/ФТ/ФРОМП)	5	4	4	4	20
Министерство юстиции (ПОД/ФТ/ФРОМП)	74				
Министерство по налогам и сборам (ПОД/ФТ/ФРОМП)	1	1	2	2	2
Министерство связи и информатизации (ПОД/ФТ/ФРОМП)	2	2	2	2	2
Министерство антимонопольного регулирования и торговли (ПОД/ФТ/ФРОМП)	9				
Государственный комитет по имуществу (ПОД/ФТ/ФРОМП)	60				

674.Эксперты пришли к выводу, что надзорные органы тесно и эффективно взаимодействуют с поднадзорными субъектами по актуальным и важным вопросам, положительная обратная связь была получена от представителей частного сектора. Встречи проводятся для всех категорий поднадзорных субъектов на регулярной основе и затрагивают актуальные вопросы ОД/ФТ, кроме того, активно используются механизмы направления разъяснительных писем и материалов. Активное участие в обсуждении вопросов и организации мероприятий по ПОД/ФТ/ФРОМП принимает Ассоциация банков.

675.В качестве дополнительного положительного аспекта взаимодействия можно отметить совместную разработку критериев подозрительных операций отдельными категориями ФУ и УНФПП (см. НР.4).

УНФПП

676.Обучение лиц, осуществляющих финансовые операции, по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП регулярно организуется и проводится надзорными органами, в том числе с участием ДФМ.

677.При содействии ДФМ на постоянной основе проводятся обучающие мероприятия и «круглые столы» в режиме видеоконференцсвязи (ВКС) по актуальным вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП. В период 2015-2018гг. организовано и проведено 110 мероприятий в формате круглых столов, обучающих семинаров, курсов ВКС Единого информационного пространства ЕАГ. ДФМ скоординировано и обеспечено участие в данных мероприятиях более 400 представителей надзорных и правоохранительных органов, частного сектора.

678. Министерство по налогам и сборам разрабатывает и направляет организаторам азартных игр рекомендации по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения. Рекомендации также размещены на официальном сайте МНС. Кроме того, МНС подготовлены и предоставлены организаторам азартных игр вопросы с ответами, касающиеся сферы ПОД/ФТ/ФРОМП, по которым, в том числе организаторам азартных игр рекомендовано проводить инструктаж и проверку знаний работников игорных заведений, а также публикуются тематические статьи по ПОД/ФТ в профильных изданиях (журнал «Налоги Беларуси»).

679. В период с 2014 г. по 2017 г. Государственный комитет по имуществу провёл 60 семинаров по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП.

680. Министерство юстиции за период 2014-2018 гг. в целях повышения квалификации нотариусов в указанной сфере проведено 74 мероприятия (семинары, тренинги, встречи, круглые столы и др.).

681. Для нотариусов, адвокатов и лиц, оказывающих юридические и риэлтерские услуги, в 2019 году Министерством юстиции дополнительно проведено 2 семинара (11 и 31 января) по актуальным вопросам в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП. Также 25 февраля 2019 г. по указанным вопросам проведен семинар для адвокатов. 19 февраля, 26 февраля и 5 марта 2019 г. проведены встречи представителя Министерства юстиции с представителями нотариальных палат и нотариусами в целях доведения кратких итогов национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

682. Министерством юстиции совместно с Белорусской нотариальной палатой проведен 16 мая 2019 г. круглый стол на тему «Отдельные вопросы осуществления нотариусами внутреннего контроля» и 20 июня 2019 г. проведен тренинг на тему «Риск-ориентированный подход – центральный элемент рекомендаций ФАТФ».

683. Активную помощь в проведении тематических мероприятий по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП оказывают соответствующие саморегулируемые организации, что, актуально учитывая количество поднадзорных субъектов в категории УНФПП.

684. На основании проведенных встреч с представителями надзорных органов, ДФМ и иных компетентных органов, а также частного сектора эксперты пришли к выводу, что количество и качество проводимой разъяснительной работы находится на высоком уровне и способствует совершенствованию механизмов ПОД/ФТ/ФРОМП у поднадзорных субъектов.

685. Все надзорные органы (как ФУ, так и УНФПП) продемонстрировали активную работу по информированию поднадзорных субъектов по вопросам страновых требований системы ПОД/ФТ/ФРОМП и по вопросам соответствующих рисков ОД/ФТ. Для достижения результата используются различные форматы взаимодействия – информационные письма, семинары, тренинги, круглые столы и др. Представители частного сектора отметили о высоком качестве проводимых мероприятий и их регулярном характере, что может служить показателем высокой эффективной деятельности надзорных органов в данном вопросе.

686. Уровень эффективности Республики Беларусь по достижению Непосредственного результата 3 является умеренным.

ГЛАВА 7. ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА И ОБРАЗОВАНИЯ

Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

1. В Республике Беларусь все виды юридических лиц, создаваемых на территории государства, подлежат обязательной регистрации и включению в Единый государственный регистр. Базовая информация о юридических лицах является общедоступной, хотя для физических и юридических лиц предоставляется на платной основе в форме выписки. Компетентные органы имеют прямой доступ к ЕГР.
2. В Республике Беларусь имеются механизмы получения доступа к информации о бенефициарной собственности. Правоохранительные органы при выявлении бенефициарных собственников полагаются на действующую систему НПК, а также используют возможности ДФМ.
3. Правоохранительные и иные компетентные органы в целом имеют общее представление о концепции бенефициарного собственника юридического лица, что приводит к тому, что чаще всего бенефициарным собственником признается учредитель.
4. ФУ и УНФПП понимают свои обязательства в части выявления бенефициарной собственности, и в целом не сталкиваются с трудностями по выявлению бенефициарных собственников в юридических лицах с простой структурой собственности. Однако в случае сложных структур собственности выявление бенефициарных собственников может быть затруднено.
5. Республика Беларусь не провела всеобъемлющую оценку и анализ уязвимости юридических лиц к ОД/ФТ, а также степени, с которой используются или могут использоваться юридические лица, создаваемые в стране, в целях ОД/ФТ.
6. В Республике Беларусь существуют некоторые меры, направленные на недопущение злоупотребления использованием юридических лиц в целях «лжепредпринимательства» и ухода от уплаты налогов. При этом, меры по обеспечению прозрачности юридических лиц практически отсутствуют. Республика Беларусь имеет ограниченный спектр эффективных и сдерживающих санкций за нарушения в сфере обеспечения прозрачности юридических лиц и требований по установлению бенефициарной собственности.

Рекомендуемые меры

1. Республике Беларусь необходимо провести комплексную оценку уязвимости юридических лиц к ОД/ФТ, по результатам которой, в случае необходимости, пересмотреть существующий комплекс мер по недопущению злоупотребления юридическими лицами в целях ОД/ФТ.
2. Республике Беларусь необходимо разработать комплекс мер, направленных на повышение осведомленности и уровня понимания правоохранительных и иных компетентных органов концепции бенефициарной собственности.
3. Надзорным органам рекомендуется провести анализ эффективности действующих программ повышения осведомленности подотчетных субъектов в части соблюдения требований НПК по выявлению бенефициарных собственников.
4. Республике Беларусь рекомендуется усилить существующий комплекс мер по верификации базовой и бенефициарной информации и продумать дополнительный

комплекс мер по усилению эффективности, в том числе совершенствованию механизма незамедлительного получения аккуратной и своевременной информации о бенефициарной собственности.

5. Республике Беларусь необходимо вести сбор статистики по применению санкций за нарушения требований в отношении информации о прозрачности юридических лиц.

687. В данном Разделе рассматривается и оценивается достижение Непосредственного результата 5. Для оценки эффективности по этому Разделу используются Рекомендации 24 и 25.

Непосредственный результат 5 (Юридические лица и образования)

Общедоступность информации о создании и видах юридических лиц и образований

688. В Республике Беларусь информация о создании, видах и характеристиках юридических лиц является общедоступной и размещена на сайте Минюста https://minjust.gov.by/directions/unified_state_register/state_registration_liquidation/. На указанном сайте размещена детальная информация о процедурах регистрации, перерегистрации и ликвидации юридических лиц, а также предоставлен список необходимых документов, образцы заявлений и сведения о сумме государственной пошлины.

689. Документы для государственной регистрации представляются в регистрирующий орган лично или в электронном виде. В день подачи документов, представленных для государственной регистрации, уполномоченный сотрудник регистрирующего органа ставит на уставе (учредительном договоре), изменениях и (или) дополнениях, внесенных в устав (учредительный договор) юридического лица, штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации, выдает один экземпляр устава (учредительного договора) лицу, его представившему, и вносит в Единый государственный регистр юридических лиц и предпринимателей (<http://egr.gov.by>) запись о государственной регистрации субъекта хозяйствования, изменениях и (или) дополнениях, вносимых в устав (учредительный договор) юридического лица.

690. Регистрирующий орган в течение пяти рабочих дней со дня внесения записи о государственной регистрации субъекта хозяйствования в ЕГР выдает документ, подтверждающий постановку на учет в налоговых органах, органах государственной статистики, органах Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты, регистрацию в Белорусском республиканском унитарном страховом предприятии «Белгосстрах».

691. Регистрация осуществляется по заявительному принципу. Проверка на достоверность информации при регистрации не осуществляется.

692. В то же время законодательством установлены перечень ограничений для вхождения в бизнес, отсутствие которых на момент государственной регистрации должен подтвердить заявитель, а также механизм ответственности заявителя (собственника имущества, учредителя, участника, руководителя юридического лица) за представление недостоверных сведений. Кроме того, установлены требования по проверке регистрирующим органом

⁵ Наличие точной и актуальной базовой информации и информации о бенефициарном праве также оценивается Глобальным форумом ОЭСР по вопросам транспарентности и обмена информацией для целей налогообложения. В некоторых случаях результаты могут отличаться из-за различий в соответствующих методологиях, целях и сфере применения стандартов ФАТФ и Глобального форума.

личности заявителя, представлению при государственной регистрации дополнительных документов для иностранных учредителей (юридических и физических лиц).

693. Министерство юстиции является уполномоченным органом за ведение ЕГР, в котором содержится информация о наименовании (переименовании, если было), организационно-правовой форме, датах регистрации/перерегистрации, сведения о руководителях и собственниках имущества.

694. Информация о бенефициарных собственниках при регистрации не запрашивается и не вносится в регистр.

695. Информация из ЕГР предоставляется по запросу в форме выписки на платной основе (около 12,5 долл. США), в случае обращения онлайн может быть предоставлена в день обращения. Эксперты не выявили никаких трудностей при получении такой выписки для физических или юридических лиц.

696. У национальных компетентных органов есть прямой доступ к регистру, доступ к информации предоставляется на безвозмездной основе.

Таблица 5.1 Сведения о количестве юридических лиц, зарегистрированных в Республике Беларусь

	Зарегистрированные юридические лица, созданные резидентами				
	2014	2015	2016	2017	2018
Количество коммерческих юридических лиц	12083	9555	9877	9673	10422
Виды юридических лиц					
Акционерные общества (открытые/закрытые)	65	87	79	43	51
Общества с ограниченной ответственностью	7298	6095	7366	7870	8722
Общества с дополнительной ответственностью	40	31	19	17	9
Производственные кооперативы	4	5	3	0	2
Унитарные предприятия	4449	3069	2166	1485	1418
Крестьянские (фермерские) хозяйства	227	268	244	256	218
Государственные объединения, являющиеся коммерческими организациями	0	0	0	2	1
Хозяйственные товарищества (полные/командитные)	0	0	0	0	0
	Количество юридических лиц, созданных нерезидентами				
	2014	2015	2016	2017	2018
Коммерческие юридические лица					
Виды юридических лиц					
Акционерные общества (открытые/закрытые)	-	-	-	-	2
Общества с ограниченной ответственностью	1373	1197	1392	1678	1907
Общества с дополнительной ответственностью	5	5	0	5	0
Производственные кооперативы	0	0	0	0	0
Унитарные предприятия	634	481	209	134	112
Крестьянские (фермерские) хозяйства	7	5	4	4	2
Государственные объединения, являющиеся коммерческими организациями	0	0	0	0	0
Хозяйственные товарищества (полные/командитные)	0	0	0	0	0

697.В соответствии с законодательством, в Республике Беларусь не могут быть созданы трасты. На момент выездной миссии действующих организаций, оказывающих услуги траста, в Республике Беларусь не выявлено.

Выявление, оценка и понимание рисков ОД/ФТ и уязвимостей юридических лиц

698.Республика Беларусь не провела всеобъемлющую оценку и анализ уязвимости юридических лиц к ОД/ФТ, а также степени, с которой используются или могут использоваться юридические лица, создаваемые в стране, в целях ОД/ФТ.

699.При этом, НОР 2018 выявил, что наиболее подвержены рискам вовлечения в ОД общества с ограниченной ответственностью. Это связано с доступностью регистрации, низкими требованиями к минимальной сумме уставного фонда, возможностью создания ООО с одним учредителем, а также общим улучшением экономической ситуации в стране.

700.В качестве меры по минимизации риска использования юридических лиц в целях лжепредпринимательства в Республике Беларусь проводится работа по борьбе с так называемыми «фирмами-однодневками», «фиктивными компаниями», «лжеструктурами», «финками», как в правоохранительном поле, так и части совершенствования законодательства. Подобная работа не ведется для минимизации иных рисков ОД/ФТ, связанных с юридическими лицами и сложными структурами.

701.В УК Республики Беларусь (статья 234) закреплено понятие «лжепредпринимательство», т.е. создание или приобретение юридического лица (доли в уставном фонде юридического лица) на имя подставного лица (лиц) либо без намерения осуществлять предпринимательскую или уставную деятельность, если деятельность такого юридического лица повлекла причинение ущерба в крупном размере либо сопряжена с получением дохода от незаконной предпринимательской деятельности или иной незаконной имущественной выгоды в крупном размере, за которое предусмотрена уголовная ответственность вплоть до лишения свободы на срок до семи лет.

702.Так, результатом такой работы стало существенное снижение количества таких структур (например, в 2015 году выявлено 575 таких субъектов, в 2018 – всего 53). Предпринимаемые в стране меры также способствуют и снижению количества субъектов реального сектора экономики, которые пользуются услугами лжеструктур (с 3,5 тысяч в 2015 году до 719 в 2018).

703.Фактов злоумышленного использования юридических лиц в целях финансирования терроризма не выявлено. При этом, в отношении НКО не проводился комплексный анализ их злоупотребления в целях ФТ (см. НР.10).

704.В Республике Беларусь невозможен выпуск акций на предъявителя (см.Р.24).

Меры, направленные для недопущения противоправного использования юридических лиц и образований в незаконных целях

705.Власти предприняли некоторые шаги, направленные на недопущение использования юридических лиц в незаконных целях. Однако, нельзя говорить об их достаточности.

706.Все юридические лица подлежат обязательной регистрации, хотя сама процедура носит заявительный характер.

707.В качестве меры борьбы с лжеструктурами принят Указ Президента Республики Беларусь № 14 от 19.01.2016 «О дополнительных мерах по предупреждению незаконной минимизации сумм налогов» (далее – Указ № 14), закрепляющий обязанность контрагентов лжепредпринимательской структуры по предписанию органов финансовых расследований самостоятельно уплачивать налоговые платежи в случае установления фактов совершения

этой структурой правонарушения в экономической сфере и ее использования для совершения такого правонарушения. Это позволило дополнительно создать условия неотвратимости исполнения налоговых обязательств при осуществлении взаимоотношений с лжеструктурами, что сделало экономически невыгодным использование их услуг, и привело к снижению спроса на них.

708. Законодательством Республики Беларусь не предусмотрено создание юридических образований, в то же время иностранные юридические образования могут являться клиентами финансовых учреждений или УНФПП на территории страны. В целях их регулирования такие образования являются субъектами Закона о ПОД/ФТ.

709. Эксперты пришли к выводу, что в Республике Беларусь отсутствуют действенные меры по предупреждению использования юридических лиц. Это прежде всего связано с доступностью регистрации, низким уровнем понимания со стороны большинства компетентных органов понятия бенефициарной собственности, отсутствие всеобъемлющей оценки рисков в части юридических лиц.

Своевременный доступ достоверной, точной и актуальной базовой информации о бенефициарных владельцах юридических лиц

Базовая информация

710. Как было ранее отмечено, все виды юридических лиц подлежат государственной регистрации и включению в ЕГР. Информация в реестре является общедоступной, предоставляется в форме выписки, включающей в себя сведения о регистрационном номере, наименовании юридического лица (переименовании), текущем состоянии, дате государственной регистрации, правопреемниках, местонахождении и контактах (а также историю местонахождения, если имеется), форме собственности, основном виде деятельности, уставном фонде, о собственниках имущества, о ликвидации и/или банкротстве (при наличии), о руководителе (включая, предыдущих руководителей, если имеются), а также сведения об изменениях, внесенных в учредительные документы, и сведения об исключении юридического лица из ЕГР (в случае его исключения).

711. Компетентные органы имеют прямой доступ к ЕГР, в котором содержатся сведения об учредителях, распределении долей между ними, руководителе предприятия, текст устава и другие сведения. Кроме того, имеется доступ к базе данных субъектов хозяйствования, которую ведут налоговые органы. В ней содержится дополнительная информация о главном бухгалтере предприятия, а также о номерах расчетных счетов субъекта хозяйствования. В банковском учреждении при этом можно запросить информацию о лицах, имеющих право распоряжаться расчетным счетом.

Информация о бенефициарном собственнике

712. Правоохранительные органы для получения информации о бенефициарных собственниках полагаются на действующую систему НПК. Такая информация доступна по запросу напрямую правоохранительным органам. Как правило, ФУ и УНФПП хорошо понимают свои обязательства по выявлению бенефициарных собственников и не испытывают трудностей при их выявлении в простых юридических структурах. Выявление бенефициарных собственников с более сложной структурой ограничено.

713. При этом, правоохранительные органы отметили, что в целях установления информации используются возможности ДФМ, особенно при необходимости установления бенефициарного владельца за пределами Республики Беларусь.

714. Статистика по направлению правоохранительными органами запросов о бенефициарной собственности не ведется (представлены только общие данные об обмене информацией).

715. ФУ и УНФПП в целом понимают и исполняют требования по выявлению бенефициарных собственников юридических лиц. Однако, ФУ в связи с большими финансовыми возможностями (например, наличие доступа к платным базам данным) лучше исполняют требования. При этом, ни ФУ, ни УНФПП не сталкиваются с проблемой по выявлению бенефициарных собственников в юридических лицах с простой структурой собственности. Однако в случае сложных структур собственности выявление бенефициарных собственников может быть затруднено (см. НР.4).

716. Кроме того, правоохранительные и иные компетентные органы в целом имеют общее представление о концепции бенефициарной собственности юридического лица, что приводит к тому, что чаще всего бенефициарным собственником устанавливается учредитель без проведения углубленной проверки. Таким образом, эксперты-оценщики полагают, что в целом компетентные органы не преследуют цель по установлению реального бенефициарного собственника.

Своевременный доступ достоверной, точной и актуальной базовой информации о бенефициарных владельцах юридических образований

717. Учитывая особенности правовой системы, юридические образования в контексте Рекомендаций ФАТФ в Республике Беларусь создаваться не могут, вместе с тем иностранные трасты могут являться клиентами ФУ и УНФПП. К ним применяются все требования в соответствии с Рекомендациями ФАТФ.

718. Соответствующей информацией о бенефициарных собственниках иностранных юридических образований могут обладать подотчетные лица - в случае установления деловых отношений и осуществления операций с участием иностранных юридических образований подотчётные организации в соответствии с нормами действующего законодательства обязаны выполнить установленные требования, касающиеся надлежащей проверки клиентов, включающие в том числе обязательство удостовериться в полномочиях и подлинности лиц, имеющих права на распоряжение денежными средствами или имуществом.

719. На момент выездной миссии действующих организаций, оказывающих услуги траста, в Республике Беларусь не выявлено.

Эффективность, соразмерность и сдерживающее воздействие санкций

720. Государственная регистрация юридических лиц осуществляется по заявительному принципу. Собственники имущества (учредители, участники) коммерческой, некоммерческой организации, руководитель (иное лицо, уполномоченное в соответствии с учредительными документами действовать от имени организации) несут ответственность за достоверность сведений, указанных в документах, представленных для государственной регистрации, включая заявление о государственной регистрации.

721. Государственная регистрация субъектов хозяйствования, осуществленная на основании заведомо ложных сведений, представленных в регистрирующие органы, может быть признана недействительной по решению суда.

722. Деятельность созданного юридического лица, в том числе в результате реорганизации в форме выделения, разделения либо слияния, государственная регистрация которых признана недействительной, является незаконной и запрещается, а доходы, полученные от такой деятельности, взыскиваются в судебном порядке в местные бюджеты. При этом взыскание

доходов осуществляется независимо от срока, прошедшего со дня такой регистрации, и за весь период осуществления деятельности.

723. В соответствии со ст. 23.16 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях непредставление должностным или иным уполномоченным лицом или индивидуальным предпринимателем в установленные сроки документов, отчетов, сведений или иных материалов в случаях, когда обязанность их представления предусмотрена законодательными актами, либо представление таких документов, отчетов, сведений или иных материалов, содержащих заведомо недостоверные сведения, влекут предупреждение или наложение штрафа в размере до двадцати базовых величин (около 240 дол. США в эквиваленте). При этом, статья 23.16 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях не предусматривает повторности.

724. Основанием для признания судом недействительной государственной регистрации субъекта хозяйствования является представление в регистрирующий орган заведомо ложных сведений. Это может иметь место, в частности, в случае наличия у собственника имущества (учредителей, участников) на момент государственной регистрации ограничений для вступления в бизнес, установленных Декретом № 1, нарушения порядка создания (реорганизации) юридического лица, ненахождения юридического лица по месту нахождения, указанному в ЕГР. Признание недействительной государственной регистрации субъекта хозяйствования влечет взыскание полученных доходов в бюджет и его ликвидацию.

725. Эксперты пришли к выводу, что в Беларуси существует ряд санкций за нарушение требований законодательства, касающихся прозрачности юридических лиц. Однако всеобъемлющая статистика и данные не были продемонстрированы для полной оценки эффективности и их сдерживающего эффекта.

726. Уровень эффективности Республики Беларусь по достижению Непосредственного результата 5 является низким.

ГЛАВА 8. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

Основные выводы и рекомендуемые меры

Основные выводы

1. Республикой Беларусь приняты достаточные нормативные и регулятивные механизмы для реализации ВПП, в том числе по вопросам экстрадиции, а также иных форм международного сотрудничества. Основное сотрудничество осуществляется с соседними государствами, что дополняется немногочисленными запросами в другие страны.
2. Власти страны предпринимают значительные усилия для выявления и расследования предикатных преступлений, в том числе путем направления запросов о ВПП. Однако в отсутствии детальной статистики не представляется возможным сделать вывод о степени соответствия международного взаимодействия, в том числе по вопросам ВПП, выявленным рискам ОД.
3. Правовая помощь по уголовным делам о финансировании терроризма не запрашивалась, что соответствует страновым рискам. Взаимодействие по ФТ в рамках иных форм международного сотрудничества ведется на достаточном уровне и также соответствует контексту страны.
4. У ДФМ налажен эффективный обмен с подразделениями финансовых разведок иностранных государств, что активно используется иными компетентными органами в рамках выявления и расследования преступлений, а также получения иной финансовой оперативной информации и сведений о бенефициарной собственности. Надзорные органы обладают достаточными ресурсами и активно осуществляют обмен информацией по различным международным вопросам в контексте ПОД/ФТ/ФРОМП.
5. Надзорные и иные компетентные органы, в рамках международного взаимодействия, получают и предоставляют базовую и информацию о бенефициарном собственнике юридических лиц, однако такой информационный обмен носит ограниченный характер.

Рекомендуемые меры

1. Республике Беларусь рекомендуется совершенствовать имеющиеся механизмы по сбору статистики, демонстрирующей наличие эффективной системы ПОД/ФТ/ФРОМП в контексте международного сотрудничества.
2. Провести комплексный анализ действующих практик взаимодействия в рамках ВПП в целях приведения их в соответствие (при необходимости) с выявленными страновыми рисками.
3. Совершенствовать имеющиеся механизмы истребования исполнения направленных запросов, включая расширения договорно-правовой базы.
4. Надзорным органам (кроме Национального банка и МНС) целесообразно активизировать международное взаимодействие по ПОД/ФТ/ФРОМП в рамках своих компетенций.

Непосредственный результат 2 (Международное сотрудничество)

Оказание конструктивной и своевременной взаимной правовой помощи и обеспечение

727. В Республике Беларусь создана надлежащая правовая база для оказания взаимной правовой помощи по уголовным делам, включая вопросы экстрадиции, и международного сотрудничества. Основными компетентными органами, осуществляющими ВПП по уголовным делам, являются Генеральная Прокуратура и Верховный Суд. После поступления запросов о ВПП в Генеральную Прокуратуру или Верховный Суд, указанные ведомства исполняют запрос в рамках своих полномочий или направляют на исполнение (в 90% случаев) в правоохранительный орган с учетом компетенции и подследственности уголовных дел (Следственный комитет, МВД, ДФМ и др.)

728. Генеральная прокуратура Республики Беларусь имеет широкий спектр полномочий (вручение документов, применение меры пресечения, уголовное преследование, выдача лиц и другие), Верховный Суд Республики Беларусь принимает решения о вручении документов и исполнении судебных решений по уголовным делам.

729. Действующая в Генеральной прокуратуре Республики Беларусь и Верховном Суде Республики Беларусь система документооборота, в том числе учитывающая поступающие запросы о ВПП, организована в электронном виде, и в автоматизированном порядке определяет контрольные сроки исполнения входящих документов указанного характера. Предусмотрена возможность исполнения особо важных и срочных запросов в первоочередном порядке. Как было отмечено в ходе выездной миссии, все поступающие запросы о ВПП обрабатываются и исполняются, в соответствии с характером запроса. Конфиденциальность запросов и защита информации обеспечивается в рамках существующих процедур обработки официальных документов.

730. В Верховном Суде Республики Беларусь создан и функционирует отдел международно-правовой деятельности в составе 3 человек. В течение пяти лет (с 2014 по 2018 г.) Верховным Судом Республики Беларусь получено и рассмотрено 12 просьб о международно-правовой помощи, 2 из них касались вопросов легализации («отмывания») средств, полученных преступным путем, 10 – по предикатным преступлениям. География запросов – Финляндия, Латвийская Республика, Литовская Республика, Турецкая Республика, Франция. Все просьбы были рассмотрены и исполнены в надлежащем порядке.

731. Вопросы оказания правовой помощи в Генеральной прокуратуре Республики Беларусь закреплены в приказе Генерального прокурора от 11 ноября 2010 года № 47 «Об организации международно-правового сотрудничества органов прокуратуры Республики Беларусь». Нормативный акт содержит основные организационные вопросы и механизмы, не определяя конкретных сроков исполнения запросов. Период их рассмотрения определен в иных организационных документах и ограничен 30-ю днями. При необходимости предусмотрена процедура продления этого срока до двух месяцев. Такое решение принимается непосредственно руководством Генеральной прокуратуры, в компетенцию которого входит также определение приоритетности поступающих запросов и просьб исходя из их контекста и содержания.

732. В свою очередь приказом Генерального прокурора Республики Беларусь от 28.02.2019 № 6 «Об организации прокурорского надзора за исполнением законодательства в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию террористической деятельности и финансированию распространения оружия массового поражения», предусмотрено положение об обеспечении в приоритетном порядке и максимально сжатые сроки рассмотрения просьб о выдаче лиц, совершивших преступления, связанные с ОД, финансированием террористической деятельности, а также просьб об оказании ВПП по таким уголовным делам. Такая специальная компетенция закреплена за

обособленным подразделением прокуратуры – международно-правовым отделом в составе 10 сотрудников.

733. Генеральной прокуратурой Республики Беларусь рассмотрены все поступившие запросы, в количестве 38 штук компетентных органов иностранных государств об оказании правовой помощи. Генеральной прокуратурой РБ представлены сведения об итогах исполнения поступивших просьб, касающихся случаев ОД и ФТ, которые приведены в таблице 2.1. Исходя из полномочий фактическую реализацию всех этих запросов осуществил Следственный комитет.

Таблица 2.1. Исполнение запросов в рамках ВПП

Год	Правовая помощь	Экстрадиция
	Ст. 235 УК РБ (легализация)	Ст. 235 УК РБ (легализация)
2014	11	1
2015	12	1
2016	9	0
2017	6	0

734. Значительная работа проведена подразделениями Следственного Комитета в рамках выполнения следственных поручений об оказании правовой помощи по всем категориям уголовных дел (соответствующие данные изложены в таблице 2.2.). Следует отметить, что детальной разбивки статистики по видам предикатных преступлений ОД не ведется.

Таблица 2.2. Количество запросов ВПП, исполненных Следственным Комитетом

Обеспечено исполнение поступивших запросов	2015	2016	2017
Количество	592	548	615

735. Фактов отказа в правовой помощи не имелось. Рассмотрены все поступившие запросы. Штатная численность Следственного Комитета Республики Беларусь позволяет обеспечить своевременное исполнение запросов в максимально сжатые сроки, но не свыше одного месяца. При получении в ходе исполнения поступивших запросов дополнительной информации, которая может быть полезна инициатору запроса, она также направляется в установленном порядке. Если не имеется возможности исполнить просьбу в полном объеме компетентным органом составляется документ с указанием соответствующих оснований, препятствующих исполнению, о чем информируется инициатор запроса (такая обязанность прямо прописана в организационно-распорядительном документе Следственного комитета).

736. Экспертами-оценщиками получены и проанализированы отзывы от 14 государств. Так, Республика Беларусь активно осуществляет международное сотрудничество. Качество оказываемой ВПП оценивается как хорошее, средний срок ответа на поступивший запрос составляет около 1 месяца, что позволяет в достаточной степени обеспечивать международное сотрудничество по предикатным преступлениям и ОД. В целом, характер оказываемой ВПП и международного сотрудничества сконцентрирован на предикатных преступлениях больше, чем на ОД и, в основной массе, приходится на близких географических соседей, что соответствует рискам, выявленным на страновом уровне.

737. Запросов со стороны иностранных государств об оказании ВПП в части ФТ не было, что в свою очередь соответствует профилю риска страны (см. НР.9)

Направление запросов об оказании своевременной правовой помощи

738.Верховный Суд Республики Беларусь в период с 2014 по 2018 годы направил четыре запроса об оказании ВПП , однако на настоящий момент ответов от компетентных органов получено не было. Подавляющее число (3 из 4) было связано с исполнением приговоров в части конфискации активов, находящихся в России, Украине и Испании. Республика Беларусь пояснила, что по существующей практике каждые полгода в указанные страны направляются повторные обращения.

Пример 2.1

Республикой Беларусь было осуждено лицо по статьям 424 (Злоупотребление властью), 430 (злоупотребление служебными полномочиями) УК Республики Беларусь к лишению свободы с конфискацией имущества. В ходе досудебного расследования этих деяний направлялись поручения об оказании правовой помощи в Эстонскую Республику, РФ, Украину и Королевство Испания. Указанные процедуры позволили установить, что на денежные средства, добытые преступным путем, им было приобретено транспортное средство и недвижимость, находящиеся в Испании. На данное имущество наложен арест (судом при постановлении приговора принято решение о конфискации этого имущества)

739.Генеральной прокуратурой Республики Беларусь направлялись ходатайства об оказании правовой помощи и экстрадиции только по уголовным делам, касающимся предикатных преступлений, в том числе отмывания денежных средств. В результате международного сотрудничества одно лицо экстрадировано в Республику Беларусь (см. пример 2.2).

Пример 2.2

В 2017 году экстрадирован из Германии ранее неоднократно судимый гражданин Республики Беларусь Ч., разыскивавшийся с целью выдачи за совершение преступлений, предусмотренных ч.2 ст.235 (легализация материальных ценностей, приобретенных преступным путем), ч.3 ст.236 (приобретение либо сбыт материальных ценностей, заведомо добытых преступным путем), ч.2 ст.380 (подделка, изготовление, использование либо сбыт поддельных документов, штампов, печатей, бланков), ч.2 ст.381 (подделка либо уничтожение идентификационного номера ТС), ч.3 ст.209 (мошенничество) УК Республики Беларусь.

Данный гражданин Беларуси Ч. входил в состав организованной преступной группы, которая на протяжении длительного времени в 2004-2009 гг. занималась преступной деятельностью, связанной с приобретением автомобилей, добытых преступным путем, подделкой регистрационных документов и последующим их сбытом на территории Республики Беларусь. Также организованная группа осуществляла мошеннические действия в сфере страхования (ст. 209 ч.3 УК), вследствие которой по фиктивным документам получала страховые возмещения за якобы произошедшие дорожно-транспортные происшествия. Члены организованной преступной группы оформляли различные финансовые операции, связанные с куплей-продажей автомобилей на территории Республики Беларусь, с целью искажения источников их приобретения и природы их происхождения (ст.235 ч.2 УК).

Гражданин Ч. скрывался за пределами республики с 2010 г., был объявлен в международный розыск и задержан правоохранительными органами Германии в 2017 г., экстрадирован в Республику Беларусь.

Обмен информацией в отношении указанной преступной группы осуществлялся по линии Интерпола путем направления запросов в различные страны по месту возможного нахождения гражданина Республики Беларусь, в том числе в Германию, Литву.

740. Следственный комитет в рамках своих полномочий активно использует механизмы ВПП (см. Таблицу 2.3, 2.4). Представленная статистика показывает активную работу по ВПП, однако детальной статистики по вопросам предикатных преступлений к ОД/ФТ в контексте ВПП в Следственном комитете не ведется.

Таблица 2.3 Количество запросов ВПП, направленных Следственным комитетом по всем категориям преступлений

	2015	2016	2017	2018
Количество	2 752	3 036	3 786	5 479

Таблица 2.4 Использование Следственным комитетом ВПП по уголовным делам о легализации (ст. 235 - легализация)

ПЕРИОД	Число уголовных дел в производстве по легализации	По этим уголовным делам направлены запросы по ВПП
2014	8	4
2015	21	16
2016	12	9
2017	16	8

741. Власти страны предпринимают значительные усилия для выявления и расследования предикатных преступлений, в том числе направление запросов о ВПП в целях установления местонахождения доходов и имущества, их ареста и конфискации. Данный вывод сделан в ходе встреч с представителями Генеральной прокуратуры, Верховного Суда и Следственного комитета.

742. При этом, по мнению экспертов-оценщиков, компетентным органам необходимо прикладывать больше усилий в части истребования исполнения направленных запросов.

743. Правовая помощь по уголовным делам о финансировании терроризма не запрашивалась, что соответствует страновым рискам (см. НР.9).

Направление и получение запросов, а также оказание другой помощи в рамках международного сотрудничества в целях ПОД/ФТ

ДФМ

744. Основной объем международного сотрудничества по линии ОД/ФТ осуществляется через ДФМ. Международный информационный обмен между ПФР осуществляется на основании запросов или по собственной инициативе. В настоящее время ДФМ поддерживаются контакты с финансовыми разведками более 90 зарубежных стран. Подписаны международные договоры с 23 государствами. В ДФМ вопросы осуществления международного сотрудничества входят в компетенцию управления координации и международного сотрудничества, численность которого составляет 6 штатных единиц. По итогам выездной миссии эксперты отмечают хорошую подготовку специалистов и достаточные ИТ ресурсы ДФМ, которые позволяют эффективно обрабатывать существующие объемы информации по международному взаимодействию.

745. Возможности ДФМ в части международного сотрудничества широко используются компетентными органами для выявления и расследования преступлений.

Таблица 2.5 Количество Запросов ДФМ в ПФР иностранных государств

Год	Исходящие	Входящие	выявлено преступлений	в тч. по ст 235 (легализация)
2014	239	165	9	0
2015	233	158	25	2
2016	177	157	24	1
2017	293	265	70	0
2018	260	255	104	0

746. Запросы, как правило, содержали просьбы о предоставлении информации о движении денежных средств по счетам, бенефициарных собственников, установлении имущества и др. В период с 2014 по 2018 года наиболее активно обмен информацией осуществлялся с ПФР Латвии, России, Эстонии, Чехии, Украины, Германии.

Таблица 2.6 Основные контрагенты по запросам ДФМ – ПФР иностранных государств за 2018 год.

№ пп	Страна	Направлено ДФМ	Получено из ПФР
1	Латвия	62	61
2	Россия	44	44
3	Эстония	18	22
4	Литва	17	15
5	Чехия	17	16
6	Германия	11	14

747. С учетом проведенной работы в ходе международного взаимодействия по сообщениям, направленным ДФМ за период 2014-2018 г.г., выявлено 232 предикатных преступления, из которых 3 факта ОД. Как пояснили представители ДФМ, статистика о выявленных преступлениях сформирована исходя из имеющихся данных, поступивших от коллег правоохранительных органов внутри страны.

748. Высокий уровень угрозы в стране связан с коррупционными и налоговыми преступлениями, незаконной предпринимательской деятельностью. В числе указанных категорий преступлений есть и те, которые удалось выявить именно посредством сил и ресурсов ДФМ и в рамках взаимодействия с иностранными ПФР. Латвия, Эстония, Россия, например, оказывали существенную роль в выявлении преступлений экономического блока (см. примеры 2.3 и 2.4).

749. В информации, полученной Секретариатом о международном взаимодействии, отмечается активное взаимодействие ДФМ с иностранными коллегами, также отмечается преимущественно хорошее качество как направляемой, так и получаемой информации, а также оперативность реагирования.

750. Так, по итогам международного взаимодействия значительно возрос объем взысканных санкций – более чем в 10 раз до 70 млн. долларов США.

Пример 2.3

По результатам проведенного комплекса мероприятий ГУБОПиК МВД Республики Беларусь и ДФМ с учетом материалов ПФР Латвии, Испании, а также России, Литвы, Чехии, Кипра, ЮАР, Кыргызстана, Казахстана, Великобритании пресечена незаконная

деятельность российского гражданина по факту причинения белорусскому государственному предприятию имущественного ущерба в крупном размере при реализации договоров купли-продажи техники и комплектующих к ней.

Возбуждено уголовное дело по ч.2 ст. 216 (Причинение имущественного ущерба без признаков хищения) УК РБ. В ходе расследования уголовного дела гражданином на текущий момент погашена часть установленного ущерба в сумме более 20 млн. долларов США. Суммы возмещения нанесенного ущерба вносились периодически. Проводятся дальнейшие мероприятия по обеспечению полного погашения ущерба.

Пример 2.4

Руководитель компании Б. совместно с совладельцами и другими лицами (далее - организованная группа) в период с 2012 по 2016 годы организовали схему поставок компьютерного оборудования в Республику Беларусь для дальнейшей продажи, при которой часть дохода аккумулировалась и выводилась в наличный оборот за рубежом через подконтрольные компании.

Правоохранительным органом в ходе предварительного следствия по фактам уклонения от уплаты налогов было установлено, что для получения преступного дохода использовались следующие инструменты:

- фиктивные (поддельные) документы, которые изготавливались как в Республике Беларусь, так и на территории других стран. Такие документы организация Б. отражала в бухгалтерском учете;
- подконтрольные иностранные компании, которые были зарегистрированы на подставных лиц.

Используя указанные инструменты, участники организованной группы оформляли предоставление займов своим белорусским организациям, а также фиктивные поставки (импорт) компьютерного оборудования, в документы вносили искаженные сведения об этом оборудовании (виды, стоимость, количество и проч.) для уклонения от уплаты сумм налогов и сборов. Вместе с тем сделки, которые осуществлялись на основании поддельных документов (контрактов, договоров, инвойсов и пр.), в целом являются незаконными.

Часть такого преступного дохода выводилась в наличную форму за пределами Республики Беларусь и направлялась на передачу взяток должностным лицам государственных органов и организаций Республики Беларусь за принятие благоприятных решений в интересах организованной группы.

В целях установления дополнительных сведений по подобным международным транзакциям подразделение Комитета государственной безопасности обратилось в ПФР Беларуси.

Изучение СПО и иных источников информации, которыми располагает ПФР, позволило оценить масштабы данной схемы, что отразилось на принятии положительного решения о начале совместного расследования. По итогам анализа имеющихся в ПФР сведений были выявлены подозрительные расчеты 12 иностранных компаний с организацией Б. и другими белорусскими компаниями, осуществляющими поставку компьютерного оборудования белорусским организациям, включая государственные.

ПФР Беларуси направило по каналам группы «Эгмонт» запросы в ПФР восьми государств: Израиля, Кипра, Латвии, ОАЭ, России, Соединенного Королевства, Швейцарии, Эстонии в отношении регистрационных сведений иностранных компаний, сведений из возможно

имеющихся СПО, сведений о бенефициарных собственниках иностранных компаний, лицах, открывших и распоряжающихся счетами этих компаний, движения денежных средств по ним, сведений об IP-адресах, с которых осуществлялось управление счетами.

Полученная информация была направлена в соответствующий правоохранительный орган Беларуси в строгом соответствии с Принципами информационного обмена между ПФР группы «Эгмонт».

По итогам расследования деятельность преступной группы была пресечена. Правоохранительным органом возбуждено 21 уголовное дело: по фактам совершения коррупционных преступлений по статьям 424 «Злоупотребление властью или служебными полномочиями», 430 «Получение взятки», 431 «Дачи взятки» УК Республики Беларусь. Виновные лица осуждены, причиненный государству ущерб в общей сумме более 5 млн. рублей возмещен в доход государства

МВД и иные правоохранительные органы

751. Правоохранительные органы достаточно активно реализуют полномочия по обмену информацией с компетентными органами иностранных государств.

752. Большинство направляемых международных запросов связаны с мошенничеством и неисполнением договорных обязательств - 62 %; фактами злоупотреблений служебными полномочиями, взяточничеством, служебными подлогами, связанными с приобретением оборудования и хищением (присвоением) денежных средств - 24 %; фактам фальшивомонетничества и подделкой документов - 9 % и 5 %; с фактами уклонения от уплаты налогов и легализацией материальных ценностей, приобретенных преступным путем.

753. В правоохранительные органы зарубежных государств (Россия, Швейцария, Люксембург, Латвия, Эстония) по статье 235 Уголовного кодекса Республики Беларусь (легализация («отмывание») средств, полученных преступным путем) по линии противодействия экономическим преступлениям в 2017 году направлено 2 международных запроса, в 2018 году - 5, которые исполнены в полном объеме.

754. Кроме того, оперативные подразделения МВД обращаются в конкретные страны, если имеется основания полагать, что подозреваемые могут находиться в этих странах, с учетом имеющейся информации (например, адресов проживания, места работы и т.д.).

755. Тем самым содержание запросов не отвечает выявленным рискам. Однако, имеются примеры успешного международного сотрудничества по уголовным делам о предикатных преступлениях, а также связанных с ОД.

Пример 2.5

В результате совместных проведенных сотрудниками милиции МВД Республики Беларусь и МВД Российской Федерации оперативно-розыскных мероприятий, изобличена преступная группа из числа граждан Республики Беларусь, совершавших кражи автомобилей на территории России с последующим их сбытом или легализацией в Республике Беларусь.

В г. Москве в ходе совместных мероприятий сотрудниками ГУУР МВД России при совершении кражи автомобилей задержана группа лиц. Возбуждены уголовные дела. Дополнительно установлена причастность этих лиц к совершению еще 11 краж машин. В настоящее время фигуранты осуждены в г. Москве к трем годам лишения свободы каждый. Отбывают наказание в Российской Федерации.

Также в последствии по материалам ГУУР КМ МВД Республики Беларусь у возбуждено четыре уголовных дела по ч. 2 ст. 235 УК Республики Беларусь в отношении двух других участников вышеуказанной группы, которые сбывали похищенные в России автомобили на

территории Республики Беларусь, вовлекая их в легальный гражданский оборот и осуществляя различные финансовые операции, связанные с куплей-продажей автомобилей на территории Республики Беларусь, с целью искажения источников их приобретения и природы их происхождения (ст.235 ч.2 УК). По указанным фактам продолжается расследование.

756. Республика Беларусь является постоянной участницей ряда проектов и специальных международных операций Интерпола.

757. С использованием информационных возможностей Интерпола осуществляются проверки по имеющимся базам данных при государственной регистрации транспортных средств, иностранные граждане и лица без гражданства при пересечении Государственной границы в пунктах пропуска и при регистрации на территории Республики Беларусь автоматически проверяются на возможное нахождение в международном розыске по учетам Интерпола, в том числе по похищенным утраченным паспортам.

758. Значительное число направляемых запросов обрабатывается в рамках работы НЦБ Интерпола, наиболее частое сотрудничество осуществляется в Республике Беларусь с правоохранительными органами Российской Федерации, Германии, Литвы, Польши, Молдовы и Украины.

759. Из правоохранительных органов Республики Беларусь в НЦБ Интерпола для осуществления последующего информационного обмена с НЦБ Интерпола иностранных государств поступило материалов: в 2014 – 3635, в 2015 – 3470, в 2016 – 3385, в 2017 – 3732. Большинство просьб об оказании содействия по делам оперативного учета и уголовным делам по различным направлениям служебной деятельности в НЦБ Интерпола поступало из органов внутренних дел (2014 – 1540, 2015 – 1977, 2016 – 2100, 2017 – 2454). Наиболее активно с НЦБ Интерпола в Республике Беларусь взаимодействовали правоохранительные органы Российской Федерации, Германии, Литвы, Польши, Молдовы и Украины.

Таблица 2.7. Взаимодействие с НЦБ Интерпола зарубежных государств (количество запросов)

Страна	2014	2015	2016	2017	2018
Россия	1259	1241	888	957	970
Германия	570	546	513	503	498
Литва	455	399	390	356	321
Польша	404	366	518	653	540
Украина	272	310	458	629	536
Молдова	219	404	577	593	507

760. На практике, на стадии проведения оперативно-розыскных мероприятий для международного сотрудничества осуществляется взаимодействие с использованием возможностей органов финансовой разведки (ДФМ КГК), на стадии доследственной проверки осуществляется взаимодействие по линии Интерпола (см таблицу выше).

Пример 2.6

Гражданин Беларуси входил в состав организованной преступной группы, которая на протяжении длительного времени (2004-2009 гг.) занималась преступной деятельностью, связанной с приобретением автомобилей, добытых преступным путем, подделкой регистрационных документов и последующим их сбытом на территории Республики Беларусь. Обмен информацией в отношении указанной преступной группы осуществлялся по линии Интерпола путем направления запросов в различные страны по

месту возможного нахождения гражданина Республики Беларусь, в том числе в Германию, Литву. Даная организованная группа занималась страховыми мошенничествами (ст. 209 ч.3 УК), инсценируя и оформляя фиктивные дорожно-транспортные происшествия с указанными автомашинами, что позволяло незаконно получать страховые возмещения в различных страховых компаниях в Республике Беларусь. Впоследствии члены организованной преступной группы оформляли различные финансовые операции, связанные с куплей-продажей автомобилей на территории Республики Беларусь, с целью искажения источников их приобретения и природы их происхождения (ст.235 ч.2 УК РБ).

Пример 2.7

Сотрудниками ГУУР КМ МВД Республики Беларусь изобличен гражданин Республики Беларусь, осуществлявший международную преступную деятельность по легализации в Республике Беларусь похищенных в Российской Федерации автомобилей, большую часть из которых составляли дорогостоящие внедорожники.

В 2017 году данный гражданин осужден к 6 годам 11 месяцам лишения свободы с отбыванием наказания в исправительной колонии в условиях усиленного режима с конфискацией имущества и лишением права заниматься предпринимательской деятельностью сроком на 3 года.

Обмен информацией по указанным делам осуществлялся как по линии Интерпола, так путем направления запросов в различные страны по месту хищения автомобилей. Выявлению указанной преступной схемы способствовало взаимодействие подразделений уголовного розыска Республики Беларусь и Российской Федерации.

761. За все время по всем уголовным делам в розыске по линии Интерпола с целью выдачи находятся 10 лиц (обвиняемых по ст. 235 УК Республики Беларусь), объявленных в международный розыск по инициативе правоохранительных органов Республики Беларусь. Однако положительных результатов достичь не удается.

762. РБ отмечает, что часто сталкивается с длительным рассмотрением своих международных запросов, что негативно влияет на возможности выявления и ареста преступного дохода.

763. Определенная работа проводится МВД по линии выявления преступлений в сфере высоких технологий. Соответствующие подразделения МВД осуществляют оперативный обмен информацией на основании Соглашения о сотрудничестве государств - участников Содружества независимых Государств в борьбе с преступлениями в сфере компьютерной информации от 01.06.2001 (утверждено Указом Президента Республики Беларусь № 475 от 07.09.2001), Соглашений о сотрудничестве между МВД Республики Беларусь и МВД ряда зарубежных государств (в том числе МВД Российской Федерации от 30.09.1997), а также посредством международной сети национальных контактных пунктов (НКП) «24/7», функционирующей под эгидой Римско-Лионской подгруппы «Группы Восьми».

764. В настоящее время указанная международная сеть национальных контактных пунктов имеется более чем в 70 странах, среди которых Россия, Украина, Германия, Великобритания, США, Испания, Швеция, Бразилия и др. В последние годы наблюдается значительный рост количества запросов, направленных посредством НКП.

765. При том, что выявленные высокие угрозы со стороны преступлений в сфере информационных технологий не оценены экспертами как значительные, страной уделяется значительное внимание международной работе в этой области. Кроме того, результаты таких усилий оценить не представляется возможным - уголовные дела о таких фактах, ставшие результатами этой работы, не представлены.

Таблица 2.8 Статистика запросов, направленных и полученных посредством НКП, за период 2013-2018 гг.

Год	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Количество запросов направленных в адрес иностранных правоохранительных органов	175	321	290	483	1028	1177
Количество запросов полученных от иностранных правоохранительных органов	32	25	17	15	15	7

Пример 2.8

В главное управление по борьбе с организованной преступностью и коррупцией МВД только в 2018 году поступило 3 обращения от правоохранительных органов Германии, связанных с легализацией преступных доходов, а также взяточничеством при поставках оборудования и отгрузках древесины. По всем трем обращениям проведены оперативно-розыскные мероприятия (финансовые расследования), информация направлена указанному представителю для предоставления в правоохранительные органы Германии. Кроме этого, сотрудниками ГУБОПиК МВД с использованием возможностей органов финансовой разведки проводятся оперативно-розыскные мероприятия по информации, полученной по неофициальным каналам по факту легализации преступных доходов в Республики Беларусь при совершении предикатного преступления в третьей стране по факту мошеннических действий. ДФМ КГК заблокированы финансовые операции на преступные доходы предполагаемых преступников на сумму свыше 1 млн. долларов США.

Таможенные органы

766. Таможенные органы сотрудничают в рамках Международной конвенции о взаимном административном содействии в предотвращении, расследовании и пресечении таможенных правонарушений (Конвенция Найроби, вступила в силу для Республики Беларусь 7 декабря 2000 года, 52 страны) и двусторонних соглашений о взаимной помощи по таможенным делам (заключены с 22 странами).

767. В рамках реализации имеющихся полномочий осуществляется международный обмен таможенными органами страны с правоохранительными органами иностранных государств. Сведения в таблице показывают результаты международного сотрудничества по вопросам всей правоохранной деятельности, осуществляемой ГТК. Ответы на исходящие запросы получены в 98 % случаев. На все полученные ГТК запросы от иностранных партнеров были направлены ответы.

Таблица 2.9 Количество запросов по линии таможенных органов

Период	Направлено запросов Государственным таможенным комитетом в иностранные компетентные органы	Получено запросов от иностранных компетентных органов

2014	386	105
2015	387	116
2016	525	137
2017	435	151

768. Данная статистика отражает работу по международному сотрудничеству как по административным, так и по уголовным материалам. Однако, ввиду отсутствия детализации запросов, оценить его как отвечающее рискам, в полной мере невозможно.

769. При этом за последние несколько лет по материалам таможенных органов выявлен один случай ОД.

770. Факты выявления незаконного перемещения денежных средств через границу также являются единичными. В настоящее время такие материалы переданы в Следственный комитет, где возбуждено уголовное дело в отношении троих иностранных граждан.

771. Учитывая потенциальные риски вывода преступных капиталов за рубеж, результаты деятельности по вопросам выявления вывода наличных денежных средств в отсутствие статистики оценить не представляется возможным.

ДФР

772. Взаимодействие с компетентными органами иностранных государств осуществляется в соответствии с конвенциями, международными и межведомственными соглашениями, а также на условиях взаимности, с учетом международных принципов сотрудничества и существующей практики.

Таблица 2.10 Количество направленных и полученных ДФР запросов об оказании содействия

Год	Направлено запросов	Получено запросов
2014	354	78
2015	396	47
2016	290	36
2017	266	13
2018	327	14

773. Основная масса запросов об оказании содействия (более 85%) адресуется правоохранительным органам Российской Федерации, 5% запросов направляются в Украину и страны Прибалтики, а также имеются отдельные факты направления в Таджикистан, Казахстан, Кыргызскую Республику, Польшу, Грузию, Молдову, Германию, Швецию, Италию, Великобританию, Турцию.

774. Из всех направленных запросов по более 95% ДФР получены ответы. В иных случаях ответы, как правило, не получены в связи с отсутствием договорных отношений с запрашиваемыми государствами.

775. Входящие запросы об оказании содействия поступают из Российской Федерации, Кыргызской Республики, Украины и стран Прибалтики. Следует отметить, что в ДФР фактов отказа от исполнения поступивших запросов об оказании содействия не имеется. Все полученные запросы были исполнены.

Пример 2.9

Исполнение органом финансовых расследований запроса Государственной службы по

борьбе с экономическими преступлениями при правительстве Кыргызской Республики, позволило в 2018 году Генеральной прокуратуре Кыргызской Республики принять решение о возбуждении уголовного дела по признакам составов преступлений, предусмотренных частью 2 статьи 304 (злоупотребление служебным положением) и частью 3 статьи 204 (контрабанда) Уголовного кодекса Кыргызской Республики.

776. Представленные примеры и статистическая информация позволяют сделать вывод о ведущемся международном взаимодействии со стороны правоохранительного блока, в частности компетентные органы активно запрашивают информацию у зарубежных коллег. Тем не менее правоохранительным органам необходимо фокусировать свое внимание на выявлении преступлений в соответствии с страновыми рисками, а также занимать активную позицию при истребовании получения ответов на свои запросы.

КГБ

777. КГБ ведет активное взаимодействие по линии противодействия терроризму и его финансированию. Международный обмен нацелен на предупреждение терроризма и экстремизма (см. НР.9)

Надзорные органы

Минсвязи

778. В соответствии с Актами Всемирного почтового союза (статья 7 Соглашения о почтовых платежных услугах) назначенный оператор почтовой связи РУП «Белпочта» принимает меры по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию террористической деятельности.

779. Учитывая, что суммы международных почтовых денежных переводов незначительны, а также незначительное количество международных почтовых денежных переводов, запросов относительно таких почтовых денежных переводов в страны их назначения (отправки) не направлялось и встречные запросы из стран назначения (отправки) не поступали.

780. Кроме того, учитывая, что почтовый денежный перевод в обязательном порядке содержит достаточную информацию об адресных данных отправителей и получателей, необходимости в направлении запросов в страну назначения (отправки) не возникало.

НБРБ

781. Национальным банком заключено 22 меморандума (соглашения), в рамках которых осуществляется обмен надзорной информацией, в том числе в сфере ПОД/ФТ, однако информационный обмен о бенефициарных собственниках, как правило, осуществляется с использованием возможностей ДФМ.

782. С 2014 года число входящих запросов составило 14, исходящих – 15. Основной поток запросов связан с проверкой деловой репутации руководящего состава, бенефициарных собственников. География взаимодействия затрагивает Российскую Федерацию, Армению, Грузию, Казахстан и другие страны. Наиболее активно взаимодействие поддерживалось с Казахстаном и Россией. Тем не менее все запросы, как поступившие, так и направленные, касались лишь вопросов деловой репутации, бенефициарных владельцев либо руководителей кредитных организаций. Вместе с тем не имеется фактов направления запросов для выявления источников происхождения денежных средств, а также выявления лиц, осуществляющих теневые операции по выводу денежных средств, что не учитывает возможные потенциальные случаи ОД и риски, связанные с возможностями легализации доходов от преступлений за рубежом. Были представлены примеры запросов в Центральный Банк Российской Федерации, по обращению правоохранительных органов для сбора дополнительной информации по

финансовым операциям подозрительной компании. Однако в целях соблюдения законодательства о банковской тайне ответ был направлен по каналам ПФР.

Таблица 2.11 Сведения о запросах НБРБ из/в другие государства

ПОЛУЧЕННЫЕ ЗАПРОСЫ		НАПРАВЛЕННЫЕ ЗАПРОСЫ	
2014			
Количество запросов	Тема запроса	Количество запросов	Тема запроса
4 (РФ, Румыния)	деловая репутация (на руководящую должность, члена Правления)		
2015			
2 (Казахстан, Украина)	деловая репутация (на должность руководителя, члена совета директоров (наблюдательного совета))	1 (РФ)	деловая репутация бенефициарных собственников
1 (Румыния)	деловая репутация (на должность управляющего, члена Правления)		
2016			
2 (Украина, Казахстан)	деловая репутация (на руководящую должность, должность главного бухгалтера)	3 (РФ, Украина, Казахстан)	деловая репутация (на должность заместителя руководителя, члена Правления, члена совета директоров (наблюдательного совета))
1 (Литва)	деловая репутация бенефициарных собственников	2 (РФ, Казахстан)	деловая репутация (на должность руководителя)
2017			
4 (Казахстан, Молдова)	деловая репутация (на руководящую должность, члена Правления)	3 (Казахстан, РФ, Украина)	деловая репутация (на должность заместителя руководителя, члена Правления)
		6 (РФ)	деловая репутация (на должность члена совета директоров (наблюдательного совета))

МНС

783. Налоговые органы осуществляют сотрудничество на основании двусторонних соглашений на основе Типовой модельной конвенции ОЭСР об избежании двойного налогообложения доходов и капитала (заключены с 68 странами).

784. Кроме того, МНС взаимодействует с Федеральной налоговой службой Российской Федерации на основании соглашения от 12.02.1999 «О сотрудничестве и взаимной помощи в области борьбы незаконными операциями, а также финансовыми операциями, связанными с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем» по вопросам обмена информацией о бенефициарах и организаторах азартных игр для целей прозрачности сектора и оценки соответствующих рисков.

Министерство финансов

785. В области международного сотрудничества в сфере регулирования аудиторской деятельности Министерство финансов принимает участие в работе Координационного совета по бухгалтерскому учету при Исполнительном комитете СНГ, в работе по гармонизации законодательства государств - членов Евразийского экономического союза и либерализации рынка аудиторских услуг государств - членов Евразийского экономического союза, включая разработку проекта Соглашения об аудиторской деятельности на территории Евразийского экономического союза. Международное сотрудничество по запросам ПОД/ФТ не осуществлялось ввиду отсутствия необходимости.

Обмен основной (базовой) информацией и информацией о бенефициарных владельцах юридических лиц и образований

786. Согласно сведениям, представленным МНС, в рамках международных договоров между МНС и иностранными партнерами за период 2014-2017 г. Республикой Беларусь направлено 4 запроса о предоставлении информации о бенефициарных собственниках, на которые был дан исчерпывающий и своевременный ответ. Входящих запросов не поступало.

Таблица 2.12 Количество запросов о предоставлении информации о бенефициарных собственниках, направленных налоговыми органами в рамках международных договоров

Год	Количество запросов о предоставлении информации о бенефициарных собственниках, направленных налоговыми органами в рамках международных договоров	
	в Республику Беларусь	направленных за пределы Республики Беларусь
2014	-	-
2015	-	2 (Великобритания, Германия)
2016	-	1 (Нидерланды)
2017	-	1 (Кипр)

787. НБРБ (см. таблицу выше) осуществляет международное взаимодействие по вопросам бенефициарной собственности в контексте проверки деловой репутации, также были случаи выезда сотрудников НБРБ в иностранные государства для проверки репутации и бенефициарных собственников в личных встречах.

788. ДФМ и ДФР предоставили примеры взаимодействия (пример 2.10 и 2.11) информационного обмена о бенефициарных владельцах, так как отдельная статистика по запросам в отношении бенефициарной собственности не ведется.

Пример 2.10

По материалу проверки в отношении должностных лиц ТПУП «Б» (Республика Беларусь) по вопросам возможного уклонения от уплаты сумм налогов путем минимизации предприятием налоговых платежей при финансово-хозяйственных взаимоотношениях с иностранной компанией «ТС LP» (Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии) в соответствии с направленным в октябре 2017 г. органом финансовых расследований в адрес UK Central Authority International Criminality Unit в 2018 году получена запрашиваемая информация.

Пример 2.11

Органом финансовых расследований в октябре 2016 г. направлен запрос в управление финансовой полиции Службы государственных доходов Латвийской Республики в целях установления бенефициарных собственников латвийской компании «R». Запрашиваемая информация представлена в декабре 2016 г.

789. Республика Беларусь продемонстрировала примеры и механизмы международного взаимодействия по вопросам бенефициарной собственности на значительном уровне. Законодательно ограничений по осуществлению такого обмена не выявлено. Однако, выявленные в НР.5 недостатки также влияют на информационный обмен в этой области.

790. Уровень эффективности Республики Беларусь по достижению Непосредственного результата 2 является значительным.

ТАБЛИЦА АББРЕВИАТУР И СОКРАЩЕНИЙ

ПОД/ФТ	Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма
ФРОМП	Финансирование распространения оружия массового поражения
НОР	Национальная оценка рисков, связанных с легализацией преступных доходов и финансированием терроризма
УНФПП	Установленные нефинансовые предприятия и лица определенных профессий
ФУ	Финансовые учреждения
Банки	Банки, небанковские кредитно-финансовые организации, открытое акционерное общество "Банк развития Республики Беларусь"
БПК	Банковская платежная карточка
Некредитные финансовые организации (НФО)	Лизинговые организации, микрофинансовые организации, в том числе ломбарды, в части осуществления ими деятельности по привлечению и предоставлению микрозаймов, форекс-компании, Национальный форекс-центр, банки и небанковские кредитно-финансовые организации в части осуществления ими деятельности по совершению иницируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами
Закон о ПОД/ФТ, Закон от 30.06.2014 № 165-3	Закон Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-3 "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения"
Инструкция НБРБ 66	Инструкция о банковском переводе, утвержденная постановлением Правлением Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66
Инструкция НБРБ 82	постановление Правления Национального банка от 27 февраля 2018 г. № 82
Инструкция НБРБ 103	постановление Правления НБРБ от 11.03.2019 № 103
Инструкция НБРБ 109	постановление Правления НБРБ от 13.03.2019 №109
Инструкция НБРБ 818	Инструкция о требованиях к правилам внутреннего контроля банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.12.2014 № 818
Инструкция НБРБ 669	постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.12.2012 № 669 «Об аттестации и оценке соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации»
Инструкция НБРБ	Инструкция о требованиях к правилам внутреннего контроля

494	лизинговых организаций, микрофинансовых организаций, в том числе ломбардов, в части осуществления ими деятельности по привлечению и представлению микрозаймов, форекс-компаний, Национального форекс-центра, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в части осуществления ими деятельности по совершению иницируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.09.2016 № 494.
Инструкция НБРБ 550	Инструкция об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 октября 2012 г. № 550
Постановление МНС 27	Постановление Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 16.09.2016 № 27 «Об утверждении Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля, осуществляемого организаторами азартных игр»
Правила НБРБ 201	Правила осуществления операций с электронными деньгами, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 ноября 2003 г. № 201.
ПВК	Правила внутреннего контроля
ПТС	Программно-технические средства
РОП	Риск-ориентированный подход
ОТС	Организация торговли (сервиса)
Рекомендации НБРБ 783	Рекомендации для банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", лизинговых организаций, микрофинансовых организаций, в том числе ломбардов, в части осуществления ими деятельности по привлечению и предоставлению микрозаймов, форекс-компаний, Национального форекс-центра по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения", утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 17 декабря 2014 г. № 783
Положение о перечне 1256	Положение о порядке определения перечня организаций и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, причастных к террористической деятельности, обжалования решения о включении организации, физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, в такой перечень и рассмотрения иных обращений этих организации, физического

	лица, в том числе индивидуального предпринимателя, доведения этого перечня до сведения лиц, осуществляющих финансовые операции, и органа финансового мониторинга, утвержденного Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 30 декабря 2014 г. № 1256
Указ 510	Указ Президента Республики Беларусь от 16.10.2009 № 510 «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь»
Указ 450	Указ Президента Республики Беларусь от 01.09.2010 № 450 «О лицензировании отдельных видов деятельности»
БК РБ	Кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-3 «Банковский кодекс Республики Беларусь»
ГК	Кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 № 218-3 «Гражданский кодекс Республики Беларусь»
УК РБ	Кодекс Республики Беларусь от 09.07.1999 № 275-3 «Уголовный Кодекс Республики Беларусь»
УПК РБ	Кодекс Республики Беларусь от 16.07.1999 № 295-3 «Уголовно-процессуальный кодекс Республики Беларусь»
КоАП	Кодекс Республики Беларусь от 21.04.2003 № 194-3 «Кодекс об административных правонарушениях»
ПКИАП	Кодекс Республики Беларусь от 20.12.2006 № 194-3 «Процессуально-исполнительный кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях»
КГК	Комитет государственного контроля
ДФМ	Департамент финансового мониторинга
ДФР	Департамент финансовых расследований
НБРБ	Национальный Банк
КГБ	Комитет государственной безопасности
ГТК	Государственный таможенный комитет
МАРТ	Министерство антимонопольного регулирования и торговли
Минсвязи	Министерство связи и информатизации
МинЮст	Министерство юстиции
МВД	Министерство внутренних дел

МинФин	Министерство финансов
МНС	Министерство по налогам и сборам
СК	Следственный комитет

ПРИЛОЖЕНИЕ О ТЕХНИЧЕСКОМ СООТВЕТСТВИИ

Рекомендация 1 – Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода

1. Рекомендация 1 была добавлена в Рекомендации ФАТФ в 2012 году, поэтому в рамках первого раунда взаимных оценок ЕАГ анализ на соответствие критериям данной Рекомендации не проводился.
2. **Критерий 1.1** В соответствии с решением Президиума Совета Министров Республики Беларусь от 27 февраля 2018 г. в 2018 году в Республике Беларусь проведена первая национальная оценка рисков ОД/ФТ (далее – НОР). В состав межведомственной комиссии, созданной для проведения НОР, вошли заместители руководителей Генеральной прокуратуры, Верховного Суда, Следственного комитета, Комитета государственной безопасности, Министерства внутренних дел, Государственного таможенного комитета, Государственного пограничного комитета, Министерства финансов, Министерства юстиции, Министерства по налогам и сборам, Министерства антимонопольного регулирования и торговли, Министерства связи и информатизации, Государственного комитета по имуществу, член Правления Национального банка, руководители Департамента финансовых расследований и Департамента финансового мониторинга Комитета госконтроля. К участию в оценке привлекались также организации частного сектора и их ассоциации (союзы).
3. **Критерий 1.2** Деятельность по проведению НОР координировала межведомственная комиссия при Совете Министров Республики Беларусь, созданная распоряжением Премьер-министра Республики Беларусь от 27 марта 2018 г. № 81р.
4. **Критерий 1.3** В Республике Беларусь предусмотрена систематическая актуализация НОР в самом документе. Однако не совсем понятны сроки актуализации.
5. **Критерий 1.4** Республикой Беларусь предусмотрен механизм по доведению результатов НОР до компетентных органов и частного сектора.
6. В соответствии с Методологией проведения национальной оценки рисков ОД/ФТ, утвержденной межведомственной комиссией, созданной распоряжением Премьер-министра Республики Беларусь от 27 марта 2018 г. № 81р, комиссия принимает решение о доведении результатов НОР до государственных органов и заинтересованных лиц.
7. В соответствии с п. 2 Протокола заседания межведомственной комиссии от 23.10.2018 № 2 определен перечень государственных органов, которым направлены результаты НОР: Совет Республики Национального собрания, Палата представителей Национального собрания, Администрация Президента Республики Беларусь, Государственный секретариат Совета Безопасности, Совет Министров Республики Беларусь, Верховный Суд, Комитет государственного контроля, Генеральная прокуратура, Национальный банк, Следственный комитет, Министерство антимонопольного регулирования и торговли, Министерство внутренних дел, Министерство по налогам и сборам, Министерство связи и информатизации, Министерство финансов, Министерство экономики, Министерство юстиции, Комитет государственной безопасности, Государственный комитет по имуществу, Государственный пограничный комитет, Государственный таможенный комитет, Департамент по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь, Национальный центр законодательства и правовых исследований.
8. П. 3 указанного Протокола комиссией рекомендовано Национальному банку, Министерству финансов, Министерству юстиции, Министерству по налогам и сборам, Министерству антимонопольного регулирования и торговли, Министерству связи и информатизации, Государственному комитету по имуществу в двухмесячный срок после получения довести результаты национальной оценки рисков ОД/ФТ до сведения

подконтрольных лиц, осуществляющих финансовые операции, их профильных ассоциаций (союзов). Формы доведения (семинары, информационные письма и т.п.) определяются указанными органами.

9. 4 февраля 2019 г. утвержден Национальный план по снижению рисков ОД/ФТ на 2019-2020 гг. Во исполнение Национального Плана всеми надзорными органами утверждены планы мероприятий по снижению рисков ОД/ФТ в подконтрольных сферах деятельности, которые в том числе предусматривают работу по доведению результатов НОР до организаций частного сектора.

10. **Критерий 1.5** Республикой Беларусь предусмотрено принятие мер по минимизации рисков ОД/ФТ и распределение ресурсов в соответствии с риск-ориентированным подходом.

11. **Критерий 1.6** Законодательством Республики Беларусь не предусмотрено для финансовых учреждений или УНФПП исключений из требований о применении определенных рекомендаций ФАТФ.

12. **Критерий 1.7** Статья 5 (пункты 1,3), статья 6 (пункты 1.1—1.4) Закона о ПОД/ФТ обязывают ФУ и УНФПП осуществлять внутренний контроль с учетом рисков ОД/ФТ (выявление, оценки, контроля, снижения). В соответствии с указанными статьями требуется применение расширенных мер внутреннего контроля при выявлении высоких рисков ОД/ФТ.

13. Требования к правилам внутреннего контроля для всех ФУ и УНФПП также обязывают проводить оценку рисков ОД/ФТ по профилю клиента, географии и типу операций и применять соответствующие усиленные меры по контролю выявленных рисков (Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 24.12.2014 № 1249 постановлением Правления Национального банка от 24.12.2014 № 818; постановлением Правления Национального банка от 19.09.2016 № 494; постановлением Министерства финансов от 04.11.2016 № 96; постановлением Министерства юстиции от 04.10.2016 № 183; постановлением Министерства юстиции от 04.10.2016 № 184; постановлением Министерства по налогам и сборам от 16.09.2016 № 27; постановлением Министерства связи и информатизации от 06.01.2015 № 1; постановлением Министерства антимонопольного регулирования и торговли от 20.10.2016 № 36; постановлением Государственного комитета по имуществу от 31.12.2014 № 36).

14. Для ФУ, поднадзорных НБРБ, регулятор в дополнение к указанным мерам подготовил по итогам НОР разъяснительные письма (21-16/4, 21-17/5, 21-16/6) с требованием до 20 февраля 2019 года внедрить результаты страновой оценки рисков во внутренние политики и контроли, а также в дальнейшем документировать свои оценки рисков ОД/ФТ. Для остальных субъектов были проведены мероприятия по информированию об итогах проведенной страновой оценки рисков, однако нормативные требования на момент выездной миссии разработаны не были.

15. Кроме того, п. 16 Декрета Президента от 28 декабря 2014 г. № 6 и частью 1 ст. 8 Закона от 30.06.2014 г. № 165-З установлено требование по обязательной идентификации физических лиц, которым открываются либо которым открыты электронные кошельки, независимо от размеров сумм электронных денег, числящихся в таких электронных кошельках, что совпадает с пониманием страновых рисков ОД/ФТ.

16. **Критерий 1.8** Законодательством Республики Беларусь не предусмотрено для финансовых учреждений или УНФПП применение упрощенных мер в отношении некоторых Рекомендаций ФАТФ.

17. **Критерий 1.9** Надзорные органы осуществляют контроль за соблюдением лицами, осуществляющими финансовые операции, законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП,

включая процедуры управления рисками, а также координируют деятельность по управлению рисками таких лиц (часть вторая ст. 16 Закона от 30.06.2014 г. № 165-3).

18. **Критерий 1.10** В Республике Беларусь законодательством предусмотрено требование для ФУ и УНФПП выявлять, оценивать и понимать риски ОД/ФТ, связанные с типами клиентов, географическим расположением страны регистрации клиента или учреждения, посредством которого он осуществляет передачу (получение) активов, товаров и услуг, с продуктами, услугами, операциями или каналами поставки.

19. В соответствии с рекомендациями по управлению рисками лица, осуществляющие финансовые операции, оценивают все векторы риска и на основании этих оценок формируют общую степень риска. Данные оценки фиксируются в анкете клиента и предоставляются по запросам компетентных органов.

20. ФУ на законодательном уровне обязаны ежегодно обновлять результаты внутренней оценки рисков. Для УНФПП такие требования не закреплены законодательно, хотя на практике реализуются. Однако НОР предусматривает, что результаты должны регулярно обновляться.

21. **Критерий 1.11**

(а) В Республике Беларусь обязанность для ФУ и УНФПП иметь стратегию, контроль и процедуры с целью управления и минимизации рисков ОД/ФТ предусмотрена абзацами 3 и 5 части первой ст.6 Закона о ПОД/ФТ. В то же время данные документы не утверждаются руководством. В соответствии ч.1 ст.5 Закона о ПОД/ФТ риск-ориентированный подход предполагает применение расширенных мер внутреннего контроля при наличии высокой степени риска, связанного с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, и применение стандартных мер внутреннего контроля при наличии низкой степени такого риска в порядке, установленном правилами внутреннего контроля. В соответствии с требованиями к правилам внутреннего контроля, утвержденными надзорными органами применение расширенных и упрощенных мер должно быть предусмотрено в правилах внутреннего контроля лица, осуществляющего финансовые операции. Правила внутреннего контроля утверждаются высшим руководством и по мере необходимости пересматриваются.

(b) ФУ и УНФПП обязаны устанавливать порядок внутреннего аудита для мониторинга рисков и применения мер по их снижению.

(c) В соответствии ч.1 ст.5 Закона о ПОД/ФТ риск-ориентированный подход предполагает применение расширенных мер внутреннего контроля при наличии высокой степени риска, связанного с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения.

22. **Критерий 1.12** Как было отмечено в критерии 1.8, законодательством Республики Беларусь не предусмотрено применение упрощенных мер НПК.

Оценка и заключение

23. Республика Беларусь имеет хорошую правовую базу по управлению и минимизации рисков ОД/ФТ как со стороны государственных органов, так и частного сектора. Республика Беларусь не провела всеобъемлющую оценку уязвимостей злоупотребления юридическими лицами и НКО, а, следовательно, отсутствуют надлежащие и эффективные меры минимизации

связанных с ними рисков. Кроме того, законодательно не закреплены сроки и периодичность актуализации оценки рисков. **Рейтинг по Р.1 - ЗС.**

Рекомендация 2 – Национальное взаимодействие и координация

24. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Беларусь по Рекомендации 31 был «ЧС». Основные недостатки были связаны с отсутствием взаимодействия компетентных органов в рамках Рабочей группы по ПОД/ФТ по вопросам разработки политики в сфере ПОД/ФТ, а также низкой эффективностью взаимодействия некоторых правоохранительных органов с ДФМ (за исключением ДФР).

25. **Критерий 2.1** Национальная политика Республики Беларусь в сфере ПОД/ФТ включает в себя Концепцию национальной безопасности Республики Беларусь (утверждена Указом Президента Республики Беларусь от 9 ноября 2010 г. № 575 в ред. Указов Президента Республики Беларусь от 30.12.2011 № 621, от 24.01.2014 № 49, Закон Республики Беларусь от 30.06.2014 г, № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения». Разработаны долгосрочная программа по борьбе с преступностью и коррупцией (утверждена решением республиканского координационного совещания от 26.05.2017 № 16), План мероприятий органов прокуратуры, внутренних дел, государственной безопасности, государственного контроля, иных государственных органов и организаций по предупреждению и выявлению коррупционных правонарушений. Указанные документы предусматривают меры по ПОД/ФТ и механизмы их реализации.

26. Национальный план по снижению рисков ОД/ФТ на 2019-2020 гг. был утвержден 4 февраля 2019г, во исполнение которого всеми надзорными органами утверждены планы мероприятий по снижению рисков ОД/ФТ в подконтрольных сферах деятельности, которые в том числе предусматривают работу по доведению результатов НОР до организаций частного сектора.

27. **Критерий 2.2** Деятельность по проведению НОР координировала межведомственная комиссия при Совете Министров Республики Беларусь, созданная распоряжением Премьер-министра Республики Беларусь от 27 марта 2018 г. № 81р. Кроме того, согласно выписке из протокола заседания № 6 Президиума Совета Министров Республики Беларусь, проведенного 27 февраля 2018 года (п. 2.3), межведомственной комиссии поручено представить на рассмотрение Премьер-Министру предложения об ограничении выявленных рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности. Однако не имеется иных полномочий, которые бы позволяли определить комиссию как орган, ответственный за национальную политику по ПОД/ФТ. Представление комиссией упомянутых в выписке из Протокола от 27.02.2018 № 6 заседания Совета Министров Республики Беларусь предложений по существу является завершающим этапом ее участия в определении политики по ПОД/ФТ.

28. В свою очередь, в целях обеспечения координации и взаимодействия государственных органов в сфере противодействия легализации доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, в Республике Беларусь функционирует межведомственная рабочая группа, с участием представителей Комитета государственного контроля, Генеральной прокуратуры, Национального банка, Министерства внутренних дел, Министерства по налогам и сборам, Комитета государственной безопасности. Она является межведомственным консультативно-совещательным органом, созданным для координации работы и эффективного взаимодействия государственных органов в сфере ПОД/ФТ (создана еще в 2005 году совместным постановлением Комитета государственного контроля,

Генеральной прокуратуры, Национального банка, Министерства внутренних дел, Министерства по налогам и сборам, Комитета государственной безопасности).

29. В стране также функционирует ряд других механизмов для координации деятельности в сфере ПОД/ФТ.

30. При возникновении сложных вопросов, требующих координации большого количества государственных органов и организаций, Комитет государственного контроля может воспользоваться механизмом рассмотрения его на заседании Президиума Совета Министров Республики Беларусь или республиканском координационном совещании по борьбе с преступностью и коррупцией.

31. **Критерий 2.3** В числе механизмов, направленных на поддержание межведомственного взаимодействия, следует отметить деятельность ряда рабочих групп в межведомственном формате (к примеру, рабочая группа при Национальном банке для приведения нормативных правовых актов в соответствие с изменениями, внесенными 13.06.2016 в Закон от 30 июня 2014 г. № 165-3). Кроме того, в Республике осуществляют работу координационные совещания, в состав которых входят представители различных ведомств, на обсуждение таких заседаний выносятся имеющиеся проблемы в исследуемой сфере, по их итогам разрабатываются меры по нейтрализации имеющихся угроз, включая и законодательные инициативы, а также предложения по изменению негативных тенденций. В частности, координационное совещание привлекает специалистов (ученых) в области правоохранительной деятельности для подготовки аналитических материалов и согласованных предложений по совершенствованию правового, криминологического и криминалистического обеспечения деятельности по борьбе с преступностью и коррупцией, а также деятельности по профилактике правонарушений (п.9.5 Положения о деятельности координационного совещания по борьбе с преступностью и коррупцией).

32. Представленные страной материалы не свидетельствуют о том, каким образом осуществляется взаимодействие для решения оперативных задач. Кроме того, представленные к изучению решения не отражали вопросов применения политики и действия в сфере ПОД/ФТ (из них следует, что рассматривались вопросы рецидивной преступности, а также проблематика, связанная с производством судебных экспертиз).

33. Отдельные органы наделены полномочиями по участию в установленном порядке в подготовке проектов нормативных правовых актов по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, в частности таковым является орган финансового мониторинга (ст. 11 Закона от 30 июня 2014 г. № 165-3).

34. В соответствии с п.10 Положения о ДФМ, утв. Указом Президента Республики Беларусь от 14 сентября 2003 г. N 408 при ДФМ могут создаваться научно-консультативные и экспертные советы, положения о которых и состав которых утверждаются Председателем Комитета.

35. **Критерий 2.4** Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь является органом финансового мониторинга, уполномоченным в соответствии с законодательством Республики Беларусь осуществлять деятельность по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Таким образом, полномочия ПФР в сфере противодействия ФРОМУ указаны в целом, как включающие сферу ФРОМУ (Положение о Департаменте финансового мониторинга Комитета Государственного контроля Республики Беларусь, утв. Указом Президента РБ от 14.09.2003 № 408).

36. В соответствии с п. 10 Положения в целях оценки эффективности принимаемых мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также разработки предложений по их совершенствованию при Департаменте могут создаваться научно-консультативные и экспертные советы, положения о которых и состав которых утверждаются Председателем Комитета. Также вопросы ФРОМП рассматриваются на заседаниях рабочих групп, созданных при ДФМ.

37. Кроме того, в соответствии с Законом Республики Беларусь от 11 мая 2016 года "Об экспортном контроле" и Указом Президента Республики Беларусь от 28 февраля 2017 г. № 49 "О государственном регулировании в области экспортного контроля" определены государственные органы, осуществляющие полномочия в области экспортного контроля (Межведомственная комиссия по военно-техническому сотрудничеству и экспортному контролю при Совете Безопасности Республики Беларусь, Государственный секретариат Совета Безопасности Республики Беларусь, Госкомвоенпром, ГТК, КГБ, МИД, Минобороны, Минэкономики, НАН Беларуси, Оперативно-аналитический центр при Президенте Республики Беларусь). Однако данная МВК не включает в себя оперативное взаимодействие и разработку политики в сфере ФРОМП.

38. **Критерий 2.5** В стране государственные органы и заинтересованные ведомства осуществляют сотрудничество по созданию соответствующих баз данных.

39. В частности, заключены ряд соглашений об информационном взаимодействии государственными органами (организациями). Доступ к Единому государственному регистру юридических лиц и индивидуальных предпринимателей имеют более двадцати государственных органов (организаций), в том числе правоохранительные и контролирующие органы (Комитет государственного контроля, Комитет государственной безопасности, Министерство внутренних дел, Следственный комитет, Министерство финансов и др.), что позволяет соответствующим государственным органам получить незамедлительно необходимую информацию об интересующем юридическом лице, индивидуальном предпринимателе.

40. Информация о владельцах акций (сведения о депоненте (наименование и место нахождения (для юридических лиц) либо фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), место жительства или место пребывания (для физических лиц)), состоянии счета «депо» депонента и об операциях депонента по счету «депо» согласно статье 43 Закона Республики Беларусь от 5 января 2015 года «О рынке ценных бумагах» является конфиденциальной информацией.

41. В случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь, сведения, составляющие конфиденциальную информацию о депоненте, предоставляются определенным категориям лиц и органам, например, судам (судьям) по делам, находящимся в их производстве, а также по исполнительным документам; органам принудительного исполнения судебных постановлений и иных исполнительных документов по судебным постановлениям и иным исполнительным документам, находящимся в их производстве; прокурору или его заместителю. В ряде случаев предусмотрено получение этих сведений с санкции прокурора или его заместителя органами дознания и предварительного следствия – например, по находящимся у этих органов на рассмотрении материалам или в их производстве уголовным делам.

42. Обеспечивается предоставление дистанционного доступа к единому государственному регистру недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним посредством

общегосударственной автоматизированной информационной системы (далее – ОАИС), доступа к сведениям государственного земельного кадастра (224 таких договора) и др.

43. Вопросы взаимодействия нотариусов и организаций по государственной регистрации урегулированы Инструкцией о порядке взаимодействия нотариусов и организаций по государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним, утвержденной постановлением Министерства юстиции Республики Беларусь, Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь от 10 декабря 2012 г. № 290/53.

Оценка и заключение

44. В Республике Беларусь приняты различные виды концепций, в частности по национальной безопасности, по борьбе с преступностью и коррупцией, которые включают вопросы по ПОД/ФТ. Кроме того, созданы механизмы по взаимодействию компетентных органов по сотрудничеству и взаимодействию в области ПОД/ФТ. Вместе с тем отсутствуют механизмы координации деятельности по вопросам ФРОМП. **Рейтинг по Р.2 ЗС.**

Рекомендация 3 – Преступление отмывания денег

45. В ОВО 2008 г. Республика Беларусь получила рейтинг «ЗС» по бывшей Рекомендации 1. В качестве недостатка в отчете было отмечено отсутствие криминализации торговли инсайдерской информацией и манипулирование рынком.

46. **Критерий 3.1** УК РБ содержит статью 235, в соответствии с которой криминализировано ОД согласно положениям статьи 3 (1) (b) и (c) Венской Конвенции и статьи 6 (1) Палермской конвенции.

47. **Критерий 3.2** Уголовным кодексом охвачены все категории предикатных преступлений, из установленных 40 Рекомендациями ФАТФ.

48. **Критерий 3.3** Предикатными преступлениями к ОД являются все виды преступлений.

49. **Критерий 3.4** Согласно части 2 примечания к статье 235 УК РБ под средствами в статье 235 (ОД) и 290-1 (ФТ) УК РБ понимаются денежные средства, ценные бумаги, электронные деньги, иное имущество, в том числе имущественные права, а также исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности.

50. Под имуществом понимаются любые вещи, включая наличные денежные средства и документарные ценные бумаги, безналичные денежные средства, находящиеся на счетах, во вкладах (депозитах) в банках и (или) небанковских кредитно-финансовых организациях, бездокументарные ценные бумаги; электронные деньги; а также экономические ресурсы, правовые документы, электронные или цифровые инструменты, предоставляющие право или долю в имуществе или иных активах, дорожные и банковские чеки.

51. **Критерий 3.5** Исходя из диспозиции статьи 235 УК РБ, для подтверждения того, что имущество является доходом от преступления, не обязательно, чтобы лицо было предварительно осуждено за предикатное преступление.

52. **Критерий 3.6** В Республике Беларусь криминализированы предикатные преступления, совершенные за рубежом. Статья 6 УК РБ.

53. **Критерий 3.7** Согласно статье 235 УК РБ, преступление ОД может быть применено к лицам, совершившим предикатные преступления, в случаях, когда помимо предикатного преступления ими также совершены действия, направленные на искажение природы происхождения полученных доходов и их действительной принадлежности.

54. **Критерий 3.8** Знание и умысел при совершении преступления ОД, требуемые для доказывания факта его совершения, могут быть выведены из объективных фактических обстоятельств. (п. 5, ч. 1 Ст. 89 УПК РБ, Ст. 235 УК РБ).

55. **Критерий 3.9** Преступления ОД, предусмотренные статьей 235 УК РБ, содержат соразмерные и сдерживающие уголовные санкции, а именно часть 1 статьи 235 УК предусматривает наказание физического лица штрафом, или лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью со штрафом, или лишением свободы на срок от двух до четырех лет со штрафом или без штрафа и с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью. В случае повторного совершения, в особо крупном размере предусмотрено наказание только в виде лишения свободы от четырех до семи лет с конфискацией имущества. При совершении преступления ОД организованной группой – от пяти до десяти лет лишения свободы.

56. **Критерий 3.10** В Республике Беларусь предусмотрена гражданская и административная ответственность юридических лиц. Уголовная ответственность для юридических лиц не предусмотрена, поскольку в соответствии с фундаментальными основами права Республики Беларусь к уголовной ответственности привлекаются только физические лица. (ст. 25, 26 Конституции Республики Беларусь).

57. В соответствии с КоАП предусмотрено: ст. 11.72 - административная ответственность в виде наложения штрафа на лицо, осуществляющее финансовые операции в размере от двадцати до ста базовых величин (приблизительно от 245 до 1225 долларов США), на индивидуального предпринимателя - от пятидесяти до пятисот базовых величин (приблизительно от 610 до 6120 долларов США), а на юридическое лицо - от пятидесяти до тысячи базовых величин (приблизительно от 610 до 12250 долларов США); ст. 11.80 - административная ответственность в виде наложения штрафа на юридическое лицо в размере от пятисот до тысячи базовых величин (приблизительно от 6120 до 12250 долларов США).

58. В соответствии со статьями 1.1 и 3.5 КоАП, административная ответственность в отношении юридических лиц применяется. В соответствии со ст.57 ГК юридическое лицо может быть ликвидировано по решению суда в случае осуществления деятельности без специального разрешения (лицензии), либо запрещенной законодательными актами, либо с иными неоднократными или грубыми нарушениями законодательных актов. Размер и вид санкций, применяемых к юридическим лицам, не зависят от вида и размера наказания физических лиц, и являются дифференцированными, сдерживающими и пропорциональными.

59. **Критерий 3.11** УК РБ предусматривает криминализацию всех необходимых форм соучастия в преступлении. Соучастие в преступлении покрывается ст. 16 УК РБ, покушение на его совершение – ст. 14 УК РБ, пособничество, подстрекательство, содействие или дача советов – п. 5 и 6 ст. 16 УК РБ. Сговор покрывается ст.17 УК РБ.

Оценка и заключение

60. **Рейтинг по Р.3 С.**

Рекомендация 4 - Конфискация и обеспечительные меры

61. В ОВО 2008 г. Республика Беларусь получила рейтинг «ЗС» по бывшей Рекомендации 3. В качестве основных факторов, повлиявших на рейтинг по данной рекомендации, было указано, что отсутствует норма, предусматривающая конфискацию имущественного эквивалента, не предусмотрена конфискация доходов, полученных от доходов преступления, конфискация доходов, полученных от инсайдерских сделок и манипулирования рынком невозможна, поскольку данные деяния не криминализованы.

62. **Критерий 4.1** Меры, связанные с конфискацией, определены в 96, 98 и 132 статьях УПК РБ, и в статье 61 УК РБ.

- (a) В соответствии со ст.61 УК РБ предусмотрена специальная конфискация - принудительное безвозмездное изъятие в собственность государства имущества, приобретенного преступным путем. Согласно статье 96 УПК РБ вещественными доказательствами признаются деньги и иные ценности, добытые преступным путем, в том числе и отмытое имущество. Специальная конфискация применяется ко всем доходам от преступлений, находящимся в распоряжении обвиняемых по уголовным делам или третьих сторон.
- (b) Независимо от категории преступления и вида назначенного наказания применяется специальная конфискация, которая состоит в принудительном безвозмездном изъятии в собственность государства орудий и средств совершения преступления, принадлежащих осужденному; вещей, изъятых из оборота; имущества, приобретенного преступным путем, дохода, полученного от использования этого имущества, а также предметов, которые непосредственно связаны с преступлением (п. 6, ст.61 УК РБ).
- (c) Конфискация применяется в отношении дохода, полученного от имущества, приобретенного преступным путем - от всех категорий преступлений (ст. 61 УК РБ). Согласно статье 96 УПК РБ вещественными доказательствами признаются предметы, которые служили орудиями и средствами совершения преступления. В соответствии со ст.98 УПК РБ орудия и средства совершения преступления, принадлежащие обвиняемому, подлежат конфискации или уничтожаются. Деньги и иные ценности, приобретенные преступным путем, по приговору суда или постановлению органа уголовного преследования обращаются на возмещение вреда от преступления потерпевшему, иному лицу либо по приговору суда подлежат конфискации. Другие вещественные доказательства выдаются их законным владельцам, а при не установлении последних подлежат конфискации (пункт 4 статьи 98 УПК РБ).

Согласно УК РБ приискание или приспособление средств или орудий либо иное умышленное создание условий для совершения конкретного преступления являются подготовлением к преступлению. Такие деяния подлежат квалификации по ч.1 ст.13 УК РБ и соответствующей статье Особенной части УК РБ. Таким образом, денежные средства, выделенные или предназначавшиеся в целях использования финансирования, подлежат конфискации на основании положений ч. 6 ст. 61 УК РБ как предметы, которые непосредственно связаны с преступлением.

В соответствии с ч.2. ст.132 УПК РБ предусмотрено наложение ареста на имущество, находящееся в собственности других лиц, для проверки его фактической принадлежности, источников происхождения и законности отчуждения, если есть достаточные основания полагать, что это имущество было отчуждено подозреваемым, обвиняемым в целях сокрытия принадлежности или источников происхождения такого имущества либо для финансирования террористической деятельности, терроризма, экстремистской деятельности (экстремизма), организованной группы, незаконного вооруженного формирования, преступной организации, распространения или финансирования распространения оружия массового поражения.

- (d) В соответствии со ст.61 УК РБ, если специальная конфискация имущества, приобретенного преступным путем, дохода, полученного от использования этого имущества, невозможна по ряду причин, то предусмотрено взыскание с осужденного в доход государства имущества (денежной суммы), соответствующих стоимости

имущества, приобретенного преступным путем, и (или) размеру дохода, полученного от использования этого имущества.

63. Критерий 4.2

- (а) Уголовное преследование (дознание и предварительное следствие) в республике осуществляется органом дознания, следователем либо прокурором (ст.6 УПК РБ). При производстве дознания, предварительного следствия и судебного разбирательства уголовного дела подлежат доказыванию обстоятельства, подтверждающие, что имущество приобретено преступным путем или является доходом, полученным от использования этого имущества (ст.89 УПК РБ). Указанные органы вправе наложить арест для проверки его фактической принадлежности, источников происхождения и законности отчуждения (ст. 132 УПК РБ). В целях обеспечения предварительного расследования и судебного разбирательства, а также исполнения приговора орган уголовного преследования или суд вправе применить наложение ареста на имущество.
- (б) В целях обеспечения предварительного расследования и судебного разбирательства, а также исполнения приговора органа уголовного преследования или суд вправе применить наложение ареста на имущество (ст. 128 УПК РБ и 132 УПК РБ). Положения, касающиеся применения обеспечительных мер, содержатся в инструкциях о требованиях к правилам внутреннего контроля государственных органов, осуществляющих финансовые операции.
- (с) В целях обеспечения возмещения ущерба страной в достаточной степени осуществляется правовое регулирование этих вопросов, позволяющее оперативно принимать меры по замораживанию изъятию, а также возврату подлежащего конфискации имущества.
- (d) Порядок обеспечения сохранности имущества, признанного вещественными доказательствами по уголовным делам, а также арестованного имущества в ходе осуществления уголовного преследования регулируется ст. 97 УПК.

64. **Критерий 4.3** Согласно ст.132 УПК наложение ареста на имущество, находящееся в собственности третьих лиц, носит временный характер. Для обеспечения контроля за законностью его наложения предусмотрен санкционный порядок. Арест на имущество третьих лиц может налагаться исключительно для проверки его фактической принадлежности, источников происхождения и законности отчуждения, если есть достаточные основания полагать, что это имущество было отчуждено подозреваемым, обвиняемым в определенных целях.

65. Директивой Президента Республики Беларусь от 31 декабря 2010 г. № 4 «О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь» предусмотрено в том числе запретить конфискацию, иное изъятие имущества у субъектов предпринимательской деятельности, являющихся его добросовестными приобретателями; при наличии спора о добросовестности приобретателя данную категорию дел рассматривать в судах в первоочередном порядке.

66. **Критерий 4.4** На основании Указа Президента Республики Беларусь от 19.02.2016 № 63 «О совершенствовании работы с имуществом, изъятим, арестованным или обращенным в доход государства» централизованный учет, управление и распоряжение конфискованным имуществом по уголовным и административным делам осуществляется уполномоченными органами, в частности органами осуществляющими изъятие, арест имущества и ведущие учет имущества в соответствии с положением, утвержденным Указом № 63. Кроме того, Управлением делами Президента Республики Беларусь осуществляется разработка и ввод в

эксплуатацию автоматизированной информационной системы «Конфискат», в которой будет содержаться вся информация об арестованном или изъятом имуществе по уголовным делам.

67. Во исполнение предписаний Указа № 63 уполномоченные органы закрепили порядок организации работы в данной сфере в том числе в ведомственных нормативных актах (к примеру, приказ Следственного комитета № 142 от 28.07.2016). Основным компетентным органом, получающим из соответствующих ведомств информацию о таком имуществе определен Департамент по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь. Его функции в данной сфере установлены Указом 19.02.2016 № 63 «О совершенствовании работы с имуществом, изъятым, арестованным или обращенным в доход государства».

68. Соответствующий нормативный акт регулирует механизмы учета, хранения, предварительной оценки, передачи для реализации или иного использования и возврата товаров, изъятых, арестованных, задержанных таможенными органами Республики Беларусь либо помещенных под таможенную процедуру отказа в пользу государства – Инструкция утверждена Приказом Председателя Государственного таможенного комитета Республики Беларусь 14.03.2012 № 100-ОД (в редакции приказа Председателя Государственного таможенного комитета Республики Беларусь 26.08.2016 № 398-од).

Оценка и заключение

69. **Рейтинг по Р. 4 С.**

Рекомендация 5 - Преступление финансирования терроризма

70. В ОВО 2008 г. Республика Беларусь получила рейтинг «Частичное соответствие» по СР II. В качестве основных факторов, повлиявших на рейтинг по данной рекомендации, отмечалось: не предусмотрена криминализация косвенного предоставления денежных средств для целей ФТ; не криминализировано предоставление средств террористической организации или индивидуальному террористу, если средства не связаны с конкретным террористическим актом; не криминализировано финансирование хищения ядерных материалов в целях терроризма, а также финансирование незаконных действий против фиксированных платформ, расположенных на континентальном шельфе.

71. **Критерий 5.1** В соответствии со статьей 290-1 «Финансирование террористической деятельности» УК РБ установлена уголовная ответственность за финансирование террористической деятельности, то есть - предоставление или сбор средств любым способом в целях использования в террористической деятельности, материального обеспечения или иной поддержки заведомо для виновного террористов, террористических групп и террористических организаций (финансирование террористической деятельности).

72. ФТ относится к категории тяжких и наказывается лишением свободы на срок от восьми до двенадцати лет с конфискацией имущества, и соответствует Конвенции по ФТ.

73. **Критерий 5.2** Диспозиция статьи 290-1 ФТ в достаточной степени широко охватывает требования данного критерия, в том числе предоставление или сбор средств любым способом для использования в террористической деятельности и иной поддержки террористам, террористским группам и террористическим организациям, а также не требует привязки к конкретному акту, и вводит уголовную ответственность за финансирование отдельного террориста или террористической организации для любых целей.

74. **Критерий 5.2 bis** Согласно ст. 290-1 и 290-2 УК РБ преступления финансирования терроризма имеют широкий охват и могут применяться в некоторых ситуациях, предусмотренных в Резолюции СБ ООН 2178. В том числе особо квалифицированы как преступления ряд связанных деяний, в том числе: содействие террористической деятельности,

обучение или подготовка к террористической деятельности, создание или членство в террористической организации; и организацию или участие в террористической деятельности. Финансирование осуществления указанных преступлений таким образом подпадает под рамки преступления ФТ.

75. Ст. 290-1 была дополнена положениями, предусматривающими уголовную ответственность за предоставление или сбор средств любым способом в целях проезда к месту обучения для участия в террористической деятельности. Определение террористической деятельности согласно ст. 3 Закона о Борьбе с терроризмом № 77-3 включает в себя широкий спектр понятий для покрытия данного критерия.

76. **Критерий 5.3** Согласно части 2 примечания к статье 235 УК РБ под средствами в статье 235 (ОД) и 290-1 (ФТ) УК РБ понимаются денежные средства, ценные бумаги, электронные деньги, иное имущество, в том числе имущественные права, а также исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности.

77. Под имуществом понимаются любые вещи (как законного происхождения, так и полученные преступным путем), включая наличные денежные средства и документарные ценные бумаги, безналичные денежные средства, находящиеся на счетах, во вкладах (депозитах) в банках и (или) небанковских кредитно-финансовых организациях, бездокументарные ценные бумаги; электронные деньги; а также экономические ресурсы, правовые документы, электронные или цифровые инструменты, предоставляющие право или долю в имуществе или иных активах, дорожные и банковские чеки.

78. **Критерий 5.4** Диспозиция статьи 290-1 УК РБ не ограничивает, чтобы денежные средства: были фактически использованы для осуществления или попытки осуществления террористического акта; были связаны с конкретным террористическим актом.

79. **Критерий 5.5** Намерение (умысел) и сознание лица возможен из объективных и фактических обстоятельств дела (ст. 290-1 УК РБ)

80. **Критерий 5.6** В соответствии со статьей 290-1 УК Республики Беларусь за финансирование терроризма предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок от восьми до двенадцати лет с конфискацией имущества.

81. Кроме того, по квалифицированным составам, а именно: финансирование терроризма лицом с использованием своего служебного положения; организованной группой, либо лицом ранее совершившим преступления предусмотренные статьями 124–127, 131, 287, 289, 290, 2902–292, частью 4 статьи 294, частью 4 статьи 295, частью 4 статьи 309, частью 3 статьи 311, статьями 359 и 360 УК РБ, – наказываются лишением свободы на срок от восьми до пятнадцати лет с конфискацией имущества

82. **Критерий 5.7** В соответствии с КоАП предусмотрено: ст. 11.72 - административная ответственность в виде наложения штрафа на лицо, осуществляющее финансовые операции, в размере от двадцати до ста базовых величин (приблизительно от 245 до 1225 долларов США), на индивидуального предпринимателя - от пятидесяти до пятисот базовых величин (приблизительно от 610 до 6120 долларов США), а на юридическое лицо - от пятидесяти до тысячи базовых величин (приблизительно от 610 до 12250 долларов США); ст. 11.80 - административная ответственность в виде наложения штрафа на юридическое лицо в размере от пятисот до тысячи базовых величин (приблизительно от 6120 до 12250 долларов США).

83. Несмотря на наличие различных видов ответственности, уголовная ответственность юридических лиц в законодательстве Республики Беларусь не применяется, поскольку в соответствии с фундаментальными основами права Республики Беларусь к уголовной

ответственности привлекаются только физические лица. (ст. 25, 26 Конституции Республики Беларусь, ст. 3, 21 УК РБ).

84. **Критерий 5.8 (a-d)** В соответствии с статьями 14-18 УК РБ криминализированы: покушение на совершение преступления, соучастие, участие в качестве сообщника в преступлении, организация и управление другими лицами для совершения преступления, а также, в соответствии со ст. 290-1 оказание иной поддержки заведомо для виновного террористов, террористических групп и террористических организаций. Ст. 41-43 УК РБ предусматривает множественность преступлений.

85. **Критерий 5.9** Любая преступная деятельность, включая ФТ, может рассматриваться как предикатное преступление для ОД (ст. 235 УК РБ).

86. **Критерий 5.10** В соответствии со статьями 5, 6 УК РБ предусмотрена ответственность за совершение преступления на территории и за пределами территории Республики Беларусь. Положения общей части УК РБ распространяют свое действие на все нормы Особенной части применительно ко всем преступлениям.

Оценка и заключение

87. **Рейтинг по Р. 5 – С.**

Рекомендация 6 - Целевые финансовые санкции в отношении терроризма и финансирования терроризма

88. По итогам ОВО 2008 г. Республика Беларусь получила рейтинг «Частичное соответствие» по выполнению требований СР III. В качестве недостатков, повлиявших на рейтинг по данной рекомендации, отмечалось: вызывают вопросы система замораживания, значительная часть которой основана на уголовно-процессуальных механизмах; отсутствуют необходимые механизмы рассмотрения и использования информации, полученной от зарубежных государств в отношении субъектов замораживания; только для кредитных учреждений установлены детальные инструкции по процедуре замораживания; отсутствуют процедуры по рассмотрению обращений об исключении лица из списков, а также механизмы по размораживанию средств лиц, в отношении которых случайно были применены механизмы замораживания; отсутствуют механизмы, разрешающие доступ к той части средств, которая необходима для базовых жизненных нужд в соответствии с условиями РСБ ООН 1452.

89. **Критерий 6.1**

(a) В Республике Беларусь компетентным ведомством за внесение предложений о лицах и организациях в Комитеты СБ ООН №1267 (1999), №1718 (2006), №1988 (2011), №1989 (2011), №2253 (2015) является Комитет государственной безопасности Республики Беларусь (часть 2 ст. 4-1 Закона РБ №77-3 от 03.01.2002 и Постановление Совмина Республики Беларусь №393 в ред. от 21.03.2019 №186). Кроме того, КГБ осуществляет формирование и ведение перечня, включению в который подлежат физические и юридические лица, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности, причастности к распространению ОМП, либо находящиеся под контролем таких лиц.

(b) Механизмы для идентификации и установления организаций, физических лиц и индивидуальных предпринимателей приведены в нормах Положения о перечне 1256, которое в частности описывает критерии для включения в перечень и исключения из него. Также включению в перечень подлежат физические и юридические лица, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности, причастности к распространению ОМП, либо находящиеся под контролем таких лиц.

- (с) Законодательство Республики Беларусь предусматривает меры, применяемые для подтверждения «обоснованности» или «достаточности оснований» при включении лица в перечень (Положение о перечне 1256).
- (d) Компетентные органы Республики Беларусь, согласно нормам действующего законодательства, используют стандартные формы включения в санкционный перечень, формируемый соответствующими Комитетами СБ ООН согласно Резолюциям СБ ООН №1267 (1999), №1718 (2006), №1988 (2011), №1989 (2011), №2253 (2015) (Постановление Совмина Республики Беларусь №393 в ред. от 21.03.2019 №186).
- (е) В соответствии с Постановлением Совмина Республики Беларусь № 393 в ред. от 21.03.2019 №186 определено, что предложения в санкционный перечень оформляются в виде заявки с использованием форм, установленных Комитетом ООН. Однако в случае предложения имён Комитету 1267 и 1989 неясно будет ли Республика Беларусь указывать возможность для раскрытия своего статуса в качестве устанавливающего государства.

90. Критерий 6.2

- (a) В Республике Беларусь компетентным ведомством для установления лиц и организаций согласно Резолюции СБ ООН №1373 (2001) является Комитет государственной безопасности Республики Беларусь. П. 5 Положения о перечне 1256 устанавливает возможность включения лиц и организаций в перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности, по запросам иностранных государств.
- (b) П. 5 Положения о перечне 1256 устанавливает основания для включения организаций, физических лиц и индивидуальных предпринимателей в перечень, в том числе на основании приговоров или решения судов и иных компетентных органов иностранных государств.
- (с) Представленные Республикой Беларусь ссылки на соответствующие НПА (ст. 14 и 15 Закона РБ №307-3 от 15.07.2015, ст. 4-1 Закона РБ №77-3 от 03.01.2002 и Положение о перечне 1256) в целом охватывают требования Резолюции СБ ООН №1373 (2001).
П. 7, 8, 10 Положения о перечне 1256 определяют порядок включения организации или лица, причастного к террористической деятельности, в национальный перечень. КГБ в течении одного дня непосредственно после получения фактических данных о наличии оснований, осуществляет подготовку и принятие решения о включении в перечень.
- (d) В Республике Беларусь применяется доказательный стандарт подтверждения “разумных причин” при решении вопроса о включении лица в перечень лиц и организаций, причастных к террористической деятельности (п. 5 Положения о перечне 1256). Внесение в перечень согласно Резолюции 1373 СБ ООН не обусловлено наличием уголовного производства.
- (е) В Республике Беларусь имеются механизмы по направлению запросов в иностранные государства (ст. 16 Закона РБ «307-3 от 15.07.2015; ст. 8 Соглашения об обмене информацией в рамках СНГ в сфере борьбы с терроризмом и иными насильственными проявлениями экстремизма).

91. Критерий 6.3

- (a) КГБ является уполномоченным органом по формированию и ведению перечня (п. 2 Положения о перечне 1256), в целях идентификации организации или физического

лица, при принятии решения для включения в перечень, осуществляется сбор дополнительной информации (п. 9 Положения о перечне 1256), помимо уже имеющихся оснований для включения (п. 5 Положения о перечне 1256).

Кроме того, согласно нормам действующего законодательства Республики Беларусь органы, осуществляющие оперативно-розыскную деятельность вправе на безвозмездной основе получать сведения из баз данных, информационных систем путём удаленного доступа и (или) на материальных носителях информации на основании соглашений с организациями, являющимися собственниками этих баз данных (ст. 15 Закона РБ №307-З от 15.07.2015). Кроме того, у ряда компетентных органов имеется прямой доступ к Единому государственному регистру юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (п. 40 Инструкции о порядке ведения Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) в соответствии с заключенными соглашениями об информационном взаимодействии.

- (b) В Республике Беларусь имеется нормативно-правовая база, предусматривающая возможность действовать в одностороннем порядке (негласно) против организации или лица, которое было идентифицировано и в отношении которого рассматривается установление (предложение об установлении) (Закон Республики Беларусь от 15.07.2015 № 307-З «Об оперативно-розыскной деятельности»).

92. **Критерий 6.4** В Республике Беларусь применяется достаточно широкий комплекс мер, направленных на замораживание активов лиц, причастных к террористической деятельности и её финансированию. В частности, предусмотрен определённый алгоритм действий, в случае если замораживание было произведено в отношении лица включенного в перечень на основании Резолюций СБ ООН №1267, 1989, 2253, 1988 и 1373.

93. После принятия решений о включении в перечень или исключений из него, либо внесении изменений КГБ незамедлительно доводит актуализированный перечень до сведения лиц, осуществляющих финансовые операции путем размещения его на сайте. Кроме того, актуализированный перечень направляется в надзорные органы и ДФМ для перенаправления подотчетным субъектам.

94. В целях реализации требований части первой ст. 9-1 Закона РБ №165-З от 30.06.2014 лица организации, осуществляющие финансовые операции, незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня выявляют средства лиц, включенных в перечень, и замораживают средства.

95. **Критерий 6.5**

- (a) Лица, осуществляющие финансовые операции, имеют право без предварительного информирования собственника или владельца средств заморозить активы установленных лиц и организаций (ст. 9-1 Закона РБ №165-З от 30.06.2014, пункты 4, 5, 8 и 11 Положения, утв. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь №735 от 16.09.2016).
- (b) Обязательство по замораживанию активов распространяется на лиц (Положение, утв. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь №735 от 16.09.2016), осуществляющих финансовые операции, а также на физические и другие юридические лица. Термины «средства, замораживание средств, финансовая операция и блокирование финансовой операции» (ст. 9-1 Закона РБ №165-З от 30.06.2014) охватывают меры, предусмотренные требованиями настоящего подкритерия.
- (c) Республикой Беларусь реализуются меры по запрету своим гражданам или любым

лицам предоставлять любые средства или другие активы установленным лицам и организациям на основе предупредительных мер приведенных в нормах, соответствующих НПА (ст. 290-1 УК РБ №275-3 от 09.07.1999, ст. 11.80 Кодекса РБ об административных правонарушениях №194-3 от 21.04.2003).

- (d) Законодательство Республики Беларусь предусматривает механизмы передачи информации об установлениях финансовому сектору и УНФПП в незамедлительном порядке (пункт 4 и 10 Положения, утв. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь №1256 от 30.12.2014). также предусмотрены следующие инструкции: Инструкция по замораживанию средств и блокированию финансовых операций, предусмотренная в Положении, утв. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь №735 от 16.09.2016; Инструкция о требованиях к правилам внутреннего контроля банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденная постановлением Правления Национального банка от 24.12.2014 № 818, и ряд других инструкций).
- (e) В Республике Беларусь существуют нормативно правовые акты, предусматривающие процедуры, согласно которым организации, осуществляющие финансовые операции, сообщают компетентным органам о замороженных активах (ст. 9-1 Закона РБ №165-3 от 30.06.2014 и пункт 10 Положения, утв. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь №735 от 16.09.2016), в том числе в части попыток совершения операций (ст. 7 Закона РБ №165-3 от 30.06.2014).
- (f) Защита прав добросовестных третьих лиц предусмотрена нормами действующего законодательства Республики Беларусь (ст. 9-1 Закона РБ №165-3 от 30.06.2014, Положение, утв. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь №1256 от 30.12.2014, ст. 290-1 (290-2) УК РБ №275-3 09.07.1999). Дополнительно – п. 4 Ст. 132 УПК.

96. Критерий 6.6

- (a) Постановление 393 предусматривает порядок взаимодействия с ООН по вопросам исключения и включения лиц из/в перечень в соответствии с РСБООН 1267, 1989, 2253 и 1988.
- (b) Положение, утв. Постановлением Совмина Республики Беларусь №1256 от 30.12.2014, предусматривает основания для исключения из перечней, что в свою очередь, в соответствии со ст. 9-1 Закона РБ №165-3 от 30.06.2014, является основанием для размораживания средств.

Существует ряд критериев для исключения организации, физического лица или индивидуального предпринимателя из списка, такие как:

- i. отмена решения Верховного суда, признавшего организацию террористической (экстремистской);
- ii. прекращение уголовного преследования физического лица, обвиняемого в совершении преступлений, предусмотренных соответствующими статьями УК Республики Беларусь;
- iii. исключение организации, физического лица или индивидуального предпринимателя из списков лиц, участвующих в террористической деятельности, причастных к распространению оружия массового уничтожения

или находящихся под контролем таких лиц, составляемых, в частности, международными организациями или их уполномоченными органами, среди прочего.

- (с) Нормативно - правовая база страны позволяет лицам, включённым в перечень, в случае несогласия с компетентным органом (пункт 11 Положения, утв. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь №1256 от 30.12.2014) обжаловать такое решение.
- (d) Постановление 393 предусматривает порядок взаимодействия с ООН по вопросам исключения и включения лиц из/в перечень в соответствии с РСБООН 1988, при этом не предполагает процедур для пересмотра решения Комитет 1988, в соответствии любыми применяемыми директивами или процедурами, утвержденными Комитетом 1988, включая механизм Координатора, созданным согласно Резолюции СБ ООН 1730.
- (е) В Республике Беларусь отсутствуют процедуры информирования лиц и организаций о наличии Омбудсмана офиса ООН, согласно Резолюциям СБ ООН №1904 (2009), №1989 (2011) и №2083 (2012). Тем не менее, пункт 12 Постановления 1256 предусматривает размещение ссылки на соответствующие разделы сайта ООН, содержащие информацию о процедуре исключения из Перечня.
- (f) В случаях, если органом финансового мониторинга либо иным компетентным органом, с участием органа финансового мониторинга установлена непричастность лица к террористической деятельности, лица, осуществляющие финансовые операции, незамедлительно размораживают активы указанных лиц (пункт 13 Положения, утв. Постановлением Совмина Республики Беларусь №735 от 16.09.2016).

В случае ошибочного замораживания, размораживание возможно исключительно на основании извещения органа финансового мониторинга (часть 8 ст.91 Закона РБ №165-З от 30.06.2014).

- (g) Механизмы для передачи информации об исключениях из перечня и размораживания лицам, осуществляющим финансовые операции, предусмотрены (пункт 14 Положения, утв. Постановлением Совмина Республики Беларусь №735 от 16.09.2016, пункт 10 Положения о перечне 1256).

Также предусмотрено осуществление методических руководств для лиц, осуществляющих финансовые операции, в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП (ст. 16 Закона РБ №165-З от 30.06.2014).

97. **Критерий 6.7** Законодательство Республики Беларусь предусматривает меры по разрешению доступа к финансовым средствам лиц, включенных в перечень, в соответствии с РСБООН 1267, 1373 и 1988 (ст. 9-1 Закона РБ №165-З от 30.06.2014, пункт 15 Положения, утв. Постановлением Совмина Республики Беларусь №735 от 16.09.2016). Разрешение на осуществление определенных финансовых операций будет дано со стороны ДФМ, после получения им заключения Комитета ООН 1267. В случаях если лицо включено по иным основаниям (иные резолюции СБ ООН, по собственной инициативе или по запросу 3-ей страны), ДФМ сам принимает решение о разрешении либо отказе в осуществлении определенных финансовых операций.

98. В абзаце 18 ст. 9-1 Закона РБ №165-З от 30.06.2014 отмечено, что меры, связанные с замораживанием и (или) блокированием финансовых операций, а также с осуществлением финансовых операций для обеспечения жизнедеятельности физических лиц, в рамках

уголовного процесса, регулируется уголовным и уголовно-процессуальным законодательством (п. 17 Ст. 132 УПК).

Оценка и заключение

99. Республикой Беларусь предприняты существенные шаги по установлению процедур, позволяющих применять целевые финансовые санкции за участие в финансировании терроризма. **Рейтинг по Р. 6 – ЗС.**

Рекомендация 7 – Целевые финансовые санкции в отношении распространения ОМУ

100. Требования по имплементации целевых финансовых санкций в отношении распространения оружия массового уничтожения внесены в Рекомендации ФАТФ в 2012 году, поэтому их выполнение не оценивалось в рамках предыдущего раунда взаимной оценки Республики Беларусь.

101. **Критерий 7.1** Нормативно-правовая база Республики Беларусь предусматривает применение целевых финансовых санкций за финансирование распространения оружия массового уничтожения. (2-ой абзац, Ст. 9-1 Закона РБ №165-3 от 30.06.2014 года).

В целях реализации требований в отношении замораживания "безотлагательно" лица, осуществляющие финансовые операции, принимают следующие меры: «незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня доведения в установленном порядке перечня до сведения лиц, осуществляющих финансовые операции, выявить средства, принадлежащие организациям, физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, включенным в перечень, организациям, бенефициарными владельцами которых являются физические лица, включенные в перечень, и заморозить эти средства».

102. Критерий 7.2

(а) Лица, осуществляющие финансовые операции, имеют право без предварительного информирования собственника или владельца средств заморозить активы установленных лиц и организаций (ст. 9-1 Закона РБ №165-3 от 30.06.2014, пункты 4, 5, 8 и 11 Положения, утв. Постановлением Совмина Республики Беларусь №735 от 16.09.2016).

Обязательство по замораживанию активов распространяется на лиц (Положение, утв. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь №735 от 16.09.2016), осуществляющих финансовые операции, а также на физические и другие юридические лица.

(б) Термины «средства, замораживание средств, финансовая операция и блокирование финансовой операции» (ст. 9-1 Закона РБ №165-3 от 30.06.2014) охватывает меры, предусмотренные требованиями настоящего подкритерия.

(с) Республикой Беларусь реализуются меры по запрету своим гражданам или любым лицам предоставлять любые средства или другие активы установленным лицам и организациям на основе предупредительных мер, приведенных в нормах, соответствующих НПА (ст. 290-1 УК РБ №275-3 от 09.07.1999, ст. 11.80 Кодекса РБ об административных правонарушениях №194-3 от 21.04.2003).

(д) Законодательство Республики Беларусь предусматривает механизмы передачи информации об установлениях финансовому сектору и УНФПП в незамедлительном порядке (пункт 4 и 10 Положения, утв. Постановлением Совмина Республики Беларусь №1256 от 30.12.2014). Также предусмотрены следующие инструкции: Инструкция по замораживанию средств и блокированию финансовых операций предусмотренная в Положении, утв. Постановлением Совета Министров Республики

Беларусь №735 от 16.09.2016; Инструкция о требованиях к правилам внутреннего контроля банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденная постановлением Правления Национального банка от 24.12.2014 № 818, и ряд других инструкций).

- (e) В Республике Беларусь существуют нормативно правовые акты, предусматривающие процедуры, согласно которым организации, осуществляющие финансовые операции, сообщают компетентным органам о замороженных активах (ст. 9-1 Закона РБ №165-3 от 30.06.2014 и пункт 10 Положения, утв. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь №735 от 16.09.2016), в том числе в части попыток совершения операций (ст. 7 Закона РБ №165-3 от 30.06.2014).
- (f) Защита прав добросовестных третьих лиц предусмотрена нормами действующего законодательства Республики Беларусь (ст. 9-1 Закона РБ №165-3 от 30.06.2014, Положение, утв. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь №1256 от 30.12.2014, ст. 290-1 (290-2) УК РБ №275-3 09.07.1999). Дополнительно – п. 4 Ст. 132 УПК.

103. **Критерий 7.3** Нормативно-правовая база Республики Беларусь предусматривает меры по мониторингу и обеспечению выполнения лицами, осуществляющими финансовые операции, законов и иных мер в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (ст. 16 Закона РБ №165-3 от 30.06.2014 года) в форме штрафов и предписаний. Соответствующие санкции за нарушение мер предусмотрены (см. Р. 35).

104. **Критерий 7.4**

- (a) Законодательство Республики Беларусь не предусматривает возможность лиц и организаций, включенных в перечень на основании соответствующих Резолюций СБ ООН в сфере ФРОМУ, обратиться в Контактный центр с запросом об исключении из перечня. Более того, на уровне правовой нормы не определены механизмы, позволяющие информировать установленных лиц о возможности обращения в Контактный Центр напрямую. Тем не менее, пункт 12 Постановления 1256 предусматривает размещение ссылки на соответствующие разделы сайта ООН, содержащие информацию о процедуре исключения и Перечня.
- (b) В случаях, если органом финансового мониторинга либо иным компетентным органом с участием органа финансового мониторинга установлена непричастность лица к террористической деятельности или распространению оружия массового поражения, лица, осуществляющие финансовые операции, незамедлительно размораживают активы указанных лиц (пункт 13 Положения, утв. Постановлением Совмина Республики Беларусь №735 от 16.09.2016).

В случае ошибочного замораживания, размораживание возможно исключительно на основании извещения органа финансового мониторинга (часть 8 ст.91 Закона РБ №165-3 от 30.06.2014).

- (c) Отсутствуют процедуры разрешения доступа к средствам и другим активам, согласно требованиям резолюций СБ ООН №1718 и №1737.
- (d) Механизмы для передачи информации об исключениях из перечня и размораживания

лицам, осуществляющим финансовые операции, предусмотрены (пункт 14 Положения, утв. Постановлением Совмина Республики Беларусь №735 от 16.09.2016, пункт 10 Положения о перечне 1256).

Также предусмотрено осуществление методических руководств для лиц, осуществляющих финансовые операции в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП (ст. 16 Закона РБ №165-З от 30.06.2014).

105. Критерий 7.5

- (а) В соответствии с Законом о ПОД/ФТ под блокированием финансовой операции понимается запрет на осуществление финансовой операции (за исключением поступления денежных (банковских, почтовых) переводов, зачисления ценных бумаг на счета "депо"), участником которой или выгодоприобретателем по которой являются организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, включенные в перечень. Таким образом, средства поступят лицу, осуществляющему финансовые операции, и на основании статьи 9-1 Закона о ПОД/ФТ будут заморожены.
- (б) Постановление 393 предусматривает порядок взаимодействия между Республикой Беларусь и соответствующими комитетами Совета Безопасности ООН, при этом данным постановлением не предусмотрено взаимодействие с комитетом 2231, с разрешения которого могут быть осуществлены определённые финансовые операции как исходящим, так и поступающим.

Оценка и заключение

106. Республикой Беларусь предприняты существенные шаги по установлению процедур, позволяющих применять целевые финансовые санкции за участие в финансировании распространении оружия массового поражения. **Рейтинг по Р. 7 – ЗС.**

Рекомендация 8 – Некоммерческие организации

107. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Беларусь по СР. VIII был «ЧС». В качестве недостатков, повлиявших на рейтинг по данной рекомендации, отмечалось: не осуществляются обзоры законодательства по НКО; не проводился периодический анализ сектора НКО на предмет выявления рисков ФТ; отсутствуют программы взаимодействия с сектором НКО по вопросам предотвращения ФТ; не предоставлена общая информация о надзоре, мониторинге и примененных санкциях в отношении сектора НКО, либо значительной его части; отсутствуют специальные механизмы для обмена информацией на национальном и международном уровне по НКО в случае подозрений в ФТ.

108. В Республике Беларусь обязательной регистрации подлежат все некоммерческие организации в соответствии с ст.46 ГК, (более подробно о правилах регистрации см. Р.24).

109. Критерий 8.1

- (а) Республика Беларусь определила НКО, подпадающие под определение ФАТФ, в которые входят международные и национальные общественные объединения/союзы, национальные и международные фонды и религиозные организации. НОР 2018 г. содержит анализ потенциальных рисков, с которыми могут столкнуться НКО в целом, однако не содержит всестороннего анализа рисков для каждого тип НКО, и не классифицирует НКО по их профилю риска. В то же время случаев незаконного использования НКО в целях ФТ не было.

- (b) Республика Беларусь определила риски использования НКО в целях ФТ, исходя из общемировых трендов (аккумуляция и (или) передача наличных денежных средств). При этом риск использования НКО в противоправных целях определен в стране как низкий, исходя из низкого уровня риска финансирования терроризма в республике в целом.
- (c) Республика Беларусь провела анализ достаточности применяемых мер для снижения и устранения рисков злоупотребления НКО. В НОР 2018 содержится вывод о том, что в Республике отсутствует четкая политика для обеспечения подконтрольности сектора НКО в целях предотвращения финансирования терроризма.
- (d) НОР 2018 предусматривает периодическую актуализацию выявленных рисков. Однако в последнем НОР в 2018 г. Республика Беларусь в определенной степени оценивала риски ФТ в секторе НКО. В связи с этим возникает вопрос, обеспечит ли используемая методология эффективную реализацию мер в секторе НКО.

110. Критерий 8.2

- (a) В Республике Беларусь существуют соответствующие законодательные нормы в отношении осуществления общего надзора выполнения требований ПОД/ФТ/ФРОМП, а также разработан и имплементирован ряд законов и нормативно-правовых актов, позволяющих повысить общую финансовую грамотность населения, в том числе на фонды и общественные объединения наложена обязанность публиковать сведения об использовании имущества. Однако меры, обеспечивающие прозрачность деятельности НКО, и стратегии по повышению осведомленности населения именно о деятельности НКО отсутствуют.
- (b) Надзорные органы не осуществляли разработку правил специально для сектора НКО с целью недопущения их использования в целях финансирования терроризма. При этом отсутствуют специальные программы по повышению осведомленности сектора НКО о своих рисках ФТ и их минимизации и другая систематическая профилактическая работа. А также отсутствуют механизмы координации и взаимодействия между разными надзорными органами ответственными за сектор НКО. Кроме того, План мероприятий по снижению выявленных рисков ОД/ФТ на 2018-2020 гг. не содержит никаких мер в отношении НКО.
- (c) Республикой Беларусь не осуществлялось взаимодействие с НКО для разработки и совершенствования методов по выявлению и снижению риска финансирования терроризма и связанных с ним уязвимостей.
- (d) В Республике Беларусь не осуществляются специальные программы, поощряющие НКО к проведению операций через регулируемые финансовые каналы. Однако такая деятельность осуществляется в рамках программ стимулирования развития безналичных расчетов. Кроме того, имеется существенный ресурс для контроля деятельности НКО в части благотворительных и гуманитарных программ. П. 4 Положения о порядке получения, учета, регистрации, использования иностранной безвозмездной помощи, контроля за ее получением и целевым использованием, а также регистрации гуманитарных программ, утвержденного Декретом Президента Республики Беларусь от 31.08.2015 № 5 «Об иностранной безвозмездной помощи», и п. 4 Указа Президента Республики Беларусь от 1 июля 2005 г. № 300 «О предоставлении и использовании безвозмездной (спонсорской) помощи» установлено, что помощь и имущество, приобретенное за счет средств помощи, а также иные средства, полученные от использования помощи, не могут использоваться для осуществления экстремистской деятельности, других деяний, запрещенных

законодательством.

111. Критерий 8.3 В законодательстве предусмотрена норма осуществления надзора на основании выявленных рисков. (п. 9 Указа Президента № 510, так называемые выборочные проверки). Республика Беларусь выявила виды НКО, которые потенциально могут быть подвержены риску ФТ (см. 8.1). Однако в целом контроль за деятельностью НКО осуществляется только на предмет соответствия Конституции Республики Беларусь без применения риск-ориентированного подхода к каждой категории НКО. При этом КГБ на регулярной основе проводит мониторинг НКО на предмет потенциального использования в целях ФТ.

112. Критерий 8.4

(а) см. критерий 8.3.

(б) Существуют общие нормы законодательства, в том числе уголовная ответственность за финансирование терроризма (см. Р.5). Кроме того, для микрофинансовых некоммерческих организаций предусмотрены меры административной ответственности в соответствии со ст. 23.20 КоАП и ст. 11.72 КоАП.

Так, неоднократное (два и более) нарушение установленного порядка регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, влечет предупреждение или наложение штрафа в размере до пятидесяти базовых величин. Невыполнение общих мер ПОД/ФТ/ФРОМП - наложение штрафа в размере от двадцати до ста базовых величин, на индивидуального предпринимателя - от пятидесяти до пятисот базовых величин, а на юридическое лицо - от пятидесяти до тысячи базовых величин.

Должностные лица Министерства юстиции и управлений юстиции облисполкомов, Минского горисполкома в пределах своих полномочий имеют право участвовать в мероприятиях, проводимых фондами в уставных целях, запрашивать и получать информацию по вопросам уставной деятельности фондов, знакомиться с их документами и решениями.

При выявлении нарушения законодательства, совершенного общественным объединением или фондом, или совершения действий, противоречащих их уставу, а также уменьшения стоимости имущества фонда, в результате которого его размер становится менее минимального размера, необходимого для создания и деятельности фонда, Министерство юстиции вправе выносить письменное предупреждение с указанием конкретных оснований его вынесения.

В соответствии с п.52 Положения о порядке получения, учета, регистрации, использования иностранной безвозмездной помощи, контроля за ее получением и целевым использованием, а также регистрации гуманитарных программ, утвержденного Декретом Президента Республики Беларусь от 31.08.2015 № 5 «Об иностранной безвозмездной помощи», использование помощи и имущества, приобретенного за счет средств помощи, а также иных средств, полученных от использования помощи, для осуществления экстремистской деятельности, других деяний, запрещенных законодательством, профессиональными союзами и другими общественными объединениями, фондами, иными некоммерческими организациями, а также получение помощи политическими партиями, их организационными структурами являются основанием для ликвидации (прекращения деятельности) указанных получателей в установленном порядке, в том числе и за однократное совершение такого нарушения.

При этом описанные выше меры в большей степени направлены на общее соблюдение

ведения экономическо-хозяйственной деятельности и соблюдение общего антитеррористического законодательства. Никаких отдельных мер для НКО, нарушающих требования режима ПФТ, не предусмотрены.

113. Критерий 8.5

- (а) Сотрудничество, координация и обмен информацией между компетентными органами или организациями в части ПФТ осуществляется на основании общих норм межведомственного сотрудничества, в том числе по вопросам надзора.

Для облегчения получения сведений о зарегистрированных юридических лицах, в том числе НКО, Минюстом ведутся следующие реестры:

- Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, размещенный на общедоступном сайте.

- Государственный реестр общественных объединений, союзов, включающий в себя данные о международных и республиканских общественных объединениях, союзах

Министерство по налогам и сборам ведет государственный реестр плательщиков, размещенный на сайте.

- (b) Общее взаимодействие в рамках оперативно-розыскной деятельности осуществляется в Республике Беларусь в соответствии с Законом «Об оперативно-розыскной деятельности», в соответствии с ст. 15 у компетентных ведомств есть все необходимые полномочия и достаточный инструментарий для осуществления своего функционала в этой области.

Кроме того, органы государственной безопасности обязаны разрабатывать и реализовывать профилактические, режимные, организационные и иные меры предупреждения, выявления и пресечения террористической и иной экстремистской деятельности, создавать, совершенствовать и поддерживать в готовности ведомственную систему реагирования на акты терроризма и другие экстремистские действия (ст. 15 Закона от 10 июля 2012 г. «Об органах государственной безопасности»).

- (с) см. под критерий (а).

- (d) Законодательно установлены механизмы, обеспечивающие (при наличии подозрений в соответствии с подкритерием d) своевременную передачу информации соответствующим компетентным органам (ст. 5, ст. 6, ст.7, ст. 9.1, ст. 12 Закона о ПОД/ФТ, Постановление Совета Министров от 16.09.2016 № 735).

114. Критерий 8.6 ДФМ уполномочен получать и исполнять запросы иностранных ПФР, в том числе связанных с предоставлением информации о юридических лицах. Таким образом, нет препятствий для осуществления информационного обмена по конкретным НКО

Оценка и заключение

115. В Республике Беларусь выстроена система общего контроля за деятельностью НКО путем применения мер надзора за финансово-хозяйственной деятельностью уполномоченными лицами. Однако отсутствуют четкие механизмы для обеспечения подконтрольности сектора в целом, в том-числе риск-ориентированный надзор, а также разумные меры для выявления и минимизации рисков, связанных с использованием НКО в противоправных целях. Кроме того, отсутствует система постоянного взаимодействия с НКО в целях повышения прозрачности их деятельности и осведомленности о потенциальных рисках. **Рейтинг по Р.8 - ЧС.**

Рекомендация 9 – Законы о защите тайны кредитно-финансовых учреждений

116. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Беларусь по Р. 4 был «ЗС». Основные недоставки были связаны с недостатками законодательного регулирования, по доступу МинФина и Минсвязи к информации поднадзорных организаций, а также отсутствием четких механизмов доступа к финансовой тайне при международном обмене информацией.

117. Критерий 9.1

Доступ к информации компетентных органов

118. Соответствующие законы о банковской тайне, коммерческой тайне или конфиденциальности персональной информации не запрещают и не препятствуют выполнению Рекомендаций ФАТФ.

119. Правоохранительные органы, в т.ч. органы дознания и предварительного следствия (по находящимся в их производстве материалам и уголовным делам), органы, осуществляющие оперативно-розыскную деятельность, органы Комитета государственного контроля Республики Беларусь (включая ДФМ), налоговые и таможенные органы, антимонопольные органы, имеют доступ к сведениям, составляющим коммерческую тайну (глава 4, статья 11, Закон о Коммерческой тайне Республики Беларусь от 5 января 2013 г. № 16-3 О Коммерческой тайне).

120. В соответствии с положениями Банковского кодекса Республики Беларусь (статья 121, Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-3) соответствующие правоохранительные, надзорные органы (включая НБРБ) и ДФМ имеют доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну юридических, физических лиц и ИП.

121. ДФМ может получать необходимую информацию (включая банковскую тайну) от лиц, осуществляющих финансовые операции, физических лиц, НБРБ для выполнения возложенных на Департамент обязанностей (часть 1 пункт 12 статьи 6 Закона от 30.06.2014 N 165-3, абзац 1 пункта 7 Положения о Департаменте финансового мониторинга Комитета государственного контроля, утвержденного Указом Президента от 14.09.2003 г. N 408). Предоставление финансовыми учреждениями в орган финансового мониторинга информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю, не является нарушением служебной, банковской или иной охраняемой законом тайны (часть 8 статьи 6 Закона от 30.06.2014 N 165-3).

122. МинФин при осуществлении надзора за страховой деятельностью в праве получать отчетность по страховой деятельности, а также информацию о финансово-хозяйственной деятельности и обращаться за информацией в другие гос. органы и финансовые учреждения, к юридическим и физическим лицам (ст. 7.17 Постановления Совета Министров Республики Беларусь 31 октября 2001 г. № 1585 «Вопросы Министерства финансов Республики Беларусь», ст. 69.1.8 Указа Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 №530 «О страховой деятельности»). В соответствии со ст. 85, 87, 94 Указа Президента РБ о Страховой деятельности компетентные органы могут получать информацию, составляющую тайну сведений о страховании.

123. В отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг в соответствии со статьей 8 (пар. 111) Закона Республики Беларусь от 05.01.2015 № 231-3 «О рынке ценных бумаг» и согласно пункту 37 Инструкции о требованиях к условиям и порядку осуществления профессиональной деятельности по ценным бумагам, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31.08.2016 №76, МинФин может получить

доступ к информации, составляющей коммерческую тайну для целей исполнения надзорной деятельности.

124. В соответствии со ст.1 и ст. 13 Закона Республики Беларусь о Почтовой Связи от 15 декабря 2003 г. № 258-З тайна почтовой связи может быть предоставлена государственным органам в случаях, предусмотренных законодательными актами, кроме того, существует обязанность по предоставлению сведений органам, осуществляющими оперативно-розыскную деятельность (ст. 24 аналогичного закона).

125. Оператор почтовой связи обязан предоставлять уполномоченным органам по их требованию безвозмездный круглосуточный удаленный доступ к базам данных, содержащим информацию об оказанных пользователям услугах почтовой связи, с использованием технических средств уполномоченных органов, а также оказывать содействие в проведении оперативно-розыскных мероприятий (пункт 15 Указа Президента Республики Беларусь от 5 января 2015 г. № 4 «Об утверждении положения о порядке взаимодействия операторов почтовой связи с органами, осуществляющими оперативно-розыскную деятельность»).

Обмен информацией между компетентными органами, как на национальном, так и международном уровне

126. ДФМ в рамках своих полномочий может запрашивать и получать информацию, включая банковскую тайну (абзацы 5 и 7 пункта 7 Положения о Департаменте, утвержденного Указом Президента от 14.09.2003 г. N 408), а также предоставлять аналогичную информацию в компетентные органы иностранных государств (статья 13 Закона от 30.06.2014 N 165-3).

127. Государственные органы и иные организации предоставляют в орган финансового мониторинга информацию и документы (за исключением информации о личной жизни граждан), что не является нарушением служебной, банковской или иной охраняемой законом тайны (статья 12 Закона от 30.06.2014 N 165-3). Аналогичные возможности предоставлены ДФМ в контексте направления материалов в орган уголовного преследования. (часть 1, абзац 7 и часть 5 статьи 11 Закона от 30.06.2014 N 165-3). Кроме того, ДФМ имеет доступ к базам данных государственных органов и иных организаций, содержащим персональные данные, без необходимости письменного согласия владельца (абзац 4 пункта 7 Положения о Департаменте, утвержденного Указом Президента от 14.09.2003 г. N 408).

Обмен информацией между финансовыми учреждениями, где это требуется Р.13, 16 или 17

128. Нет законодательных ограничений для финансовых учреждений для обмена информацией, когда это требуется в соответствии с Рекомендациями 13, 16 или 17. Согласно статье 17 Закона Республики Беларусь "Об информации, информатизации и защите информации" информация, обмен которой между финансовыми учреждениями требуется в соответствии с Рекомендацией 13, не относится к информации ограниченного распространения и является общедоступной информацией согласно статье 16 указанного закона. Соответственно при необходимости ФУ могут передавать такую информацию без ограничений.

129. В соответствии с частью четырнадцатой статьи 8 Закона о ПОД/ФТ установлена обязанность лиц, осуществляющих финансовые операции, при осуществлении денежных (банковских, почтовых) переводов обеспечить на любом этапе их осуществления передачу требуемых данных об отправителе и получателе. (Р.16). В соответствии с частью семнадцатой той же статьи лица, которым поручено проведение идентификации, должны передавать лицу, осуществляющему финансовые операции, поручившему ее проведение, в полном объеме сведения, полученные при проведении идентификации, в порядке и сроки, предусмотренные договором (Р. 17).

Оценка и заключение

130. Рейтинг по Р. 9 – С.

Рекомендация 10 – Меры по надлежащей проверке клиентов

131. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Беларусь по Р. 5 был «ЧС». Основными недостатками были отсутствие требований по идентификации (кроме банковского сектора и ценных бумаг) отсутствие НПК при установлении деловых отношений, высокое пороговое значение, отсутствие требований сопоставлять характер операций и профиль клиента, выяснять источник происхождения средств, проводить усиленные меры НПК в соответствии с риском.

132. **Критерий 10.1** Законодательство однозначно декларирует запрет на открытие и ведение анонимных счетов и вкладов или на явно вымышленные имена (Часть 11 статьи 6 Закона от 30.06.2014 N 165-3, Главы 5 и 6 Инструкции о Порядке Осуществления Депозитарной Деятельности).

133. **Критерий 10.2** Согласно статье 8 Закона от 30.06.2014 N 165-3, а также пунктам 36, 39 Инструкции, утв. Постановлением Правления Национального банка от 24.12.2014 N 818, пунктом 13 Инструкции, утв. Постановлением Правления Национального банка от 19.09.2016 № 494, пунктом 10 Постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 04.11.2016 №96, части 1 пункта 5 Инструкции, утв. Постановлением Министерства связи и информатизации от 06.01.2015 № 1, пунктом 87-1 Постановления Совета Министров Республики Беларусь от 07.09.2004 №1111 "Об утверждении Правил оказания услуг почтовой связи общего пользования", НПК ФУ проводится в следующих случаях:

- (a) при установлении деловых отношений (заключении договоров на осуществление финансовых операций);
- (c) при осуществлении финансовых операций без заключения договора, сумма которых равна или превышает 1000 базовых величин. В соответствии со статьей 1 абзацем 17 Закона от 30.06.2014 N 165-3 под финансовой операцией подразумевается сделка независимо от формы и способа ее осуществления. Размер базовой величины на 2019 год составлял 25,5 Белорусских рубля (в соответствии с постановлением Совета Министров от 27 декабря 2018 года №956), что соответствует сумме в 10 625 ЕВРО по курсу НБРБ на 02.04.2019 года⁶. Закон № 165-3 требует, что при осуществлении денежных (банковских, почтовых) переводов на суммы, превышающие 100 базовых единиц (около 1000 долларов США) ФУ и УНФПП должны обеспечить на любом этапе их осуществления получение, передачу, а также хранение данных об отправителе (получателе) денежных средств: ФИО, наименование организации, номер банковского счета (в случае его отсутствия - номера финансовой операции), реквизиты документа, удостоверяющего личность, учетный номер плательщика (для ИП и организаций), адрес пребывания. Для операций, не превышающих 100 базовых единиц, допускается получение вышеуказанных сведений без предъявления документа, удостоверяющего личность отправителя (плательщика).
- (d) при совершении операций, подлежащих особому контролю. Согласно статьям 7, 8 Закона от 30.06.2014 N 165-3 особому контролю подлежат операции, независимо от того, были они осуществлены или нет, если у ФУ возникает

⁶ Следует отметить, что курс Белорусского рубля относительно Доллара США и Евро достаточно волатилен, в период 2018 года сумма пороговой величины в ЕВРО варьировалась в диапазоне 10% как в большую, так и в меньшую сторону.

подозрение, что фин. операция связана с получением преступных доходов или их отмыванием, а также с ФТ.

- (е) при наличии подозрения в достоверности и точности, ранее полученных данных о клиенте - физическом лице, индивидуальном предпринимателе, представителе индивидуального предпринимателя, клиенте - организации (статья 8 Закона от 30.06.2014 N 165-3).

134. Следует отметить, что в соответствии со статьей 8 Закона от 30.06.2014 N 165-3 требования о проведении НПК распространяются на физических лиц, индивидуальных предпринимателей и организации в целом, включая международные юридические лица (организации, не являющиеся юридическими лицами), что отмечено в ГК РБ глава 1, статья 1, пункт 1.

135. За исключением Банков, НКФО, ОАО «Банк Республики Беларусь» в отношении клиентов физических лиц и индивидуальных предпринимателей при проведении процедур НПК требуется получение информации о выгодоприобретателе (организации, физическом лице, в том числе индивидуальном предпринимателе, в интересах (в пользу) которых действует участник финансовой операции на основании договоров страхования, сострахования, доверительного управления денежными средствами или иным имуществом), что несколько уже требований в соответствии с определением ФАТФ. Также для клиента физического лица не требуется выявление характера деловых отношений, кроме пункта (а).

136. **Критерий 10.3** В соответствии со статьей 1 Закона от 30.06.2014 N 165-3 под клиентом подразумевается участник финансовой операции, обслуживаемый лицом⁷, осуществляющим финансовые операции, что позволяет трактовать определение максимально широко. В соответствии с абзацем 8 части 1 статьи 6 и статьи 8 Закона от 30.06.2014 N 165-3 ФУ идентифицируют и верифицируют клиентов на основании сведений и документов, удостоверяющих личность физического лица, учредительных, регистрационных или иных документов для индивидуальных предпринимателей и организаций. Для лиц, осуществляющих финансовые операции также предусмотрена возможность сбора дополнительной информации о клиентах, при необходимости. В постановлении Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.12.2014 № 818 пункт 52, Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.12.2014 № 783 пункты 26 и 27 - также представлены дополнительные пояснения по процессу верификации в отношении возможности перепроверки информации в открытых источниках, иных организациях или государственных органах.

137. **Критерий 10.4** В соответствии со статьей 1, абзац 15, статьей 8 пунктами 3-6 Закон О ПОД/ФТ № 165-3 определяет, что лица, осуществляющие финансовые операции обязаны идентифицировать представителей клиентов физических лиц, клиентов - индивидуальных предпринимателей на основании документов, удостоверяющих личность, путем получения данных о фамилии, собственном имени, отчестве (при наличии), гражданстве, дате и месте рождения, месте жительства и (или) месте пребывания, реквизитах документа, удостоверяющего личность, клиентов - организаций на основании учредительных документов, дающих право руководителям, бухгалтерам действовать от имени организации или иных уполномоченных должностных лиц, которым законодательно или руководителем предоставлено право действовать от имени организации.

138. Частью 3 ст. 199 Банковского кодекса определяется, что права владельцев текущего (расчетного) банковского счета, а также уполномоченных им лиц подтверждаются

⁷ Все категории ФУ и УНФПП, действующие в Республики Беларусь

представлением банку или небанковской кредитно-финансовой организации документов, определенных законодательством Республики Беларусь.

139. Документом, удостоверяющим право третьего лица представлять интересы доверителя, согласно ГК РБ является доверенность. Согласно ГК доверенности могут как удостоверяются нотариально, так и удостоверяются банком или небанковской кредитно-финансовой организацией, в которых открыт банковский счет или размещен банковский вклад (депозит), или от имени юридического лица выдается за подписью его руководителя или иного лица, уполномоченного на это его учредительными документами, скрепленной печатью этой организации. Руководитель юридического лица в пределах своей компетенции действует от его имени без доверенности.

140. **Критерий 10.5** Представленное в Статье 1, пункте 1 Закона О ПОД/ФТ № 165-3 определение бенефициарного владельца⁸ соответствует терминологии ФАТФ. Кроме того, в соответствии с определением «клиента», а также определением «участник финансовой операции» и ГК РБ (глава 1, статья 1, пункт 1) – данное определение распространяется в том числе на международные юридические лица (организации, не являющиеся юридическими лицами).

141. Базовый закон по ПОД/ФТ (статья 6 абзац 9 часть 1) обязывает всех лиц, осуществляющих финансовые операции, принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению бенефициарных владельцев клиентов-организаций, достаточные для того, чтобы считать, что лицу, осуществляющему финансовые операции, известно, кто является бенефициарным владельцем клиента. При этом, если в результате принятия мер по идентификации клиента бенефициарный владелец достоверно не установлен, могут быть приняты во внимание сведения о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа клиента-организации, либо лице, возглавляющем ее коллегиальный исполнительный орган.

142. В соответствии мерами НПК (см 10.2), в отношении организаций собираются сведения о бенефициарных собственниках, с учетом оговорок абзаца выше. За исключением Банков, НКФО, ОАО «Банк Республики Беларусь» в отношении клиентов физических лиц и индивидуальных предпринимателей требований по установлению бенефициарных собственников не установлено. В отношении физических лиц и ИП установлены требования по получению сведений о выгодоприобретателе, который согласно базовому закону является организацией, физическим лицом, в том числе индивидуальным предпринимателем, в интересах (в пользу) которых действует участник финансовой операции на основании договоров страхования, со-страхования, доверительного управления денежными средствами или иным имуществом.

143. В целях выполнения указанных норм банки и НКФО, «ОАО» Банк развития Республики Беларусь» составляют риск по профилю клиента (всех категорий лиц) и согласно требованиям Инструкции, утв. Постановлением Правления Национального банка от 24.12.2014 N 818, (абзац 19) обязаны анализировать следующую информацию:

- сведения о лицах, способных прямо и (или) косвенно (через иных лиц) определять (оказывать влияние на принятие) решения клиента, о лицах, на принятие решений которыми клиент оказывает такое влияние, а также о деловой репутации этих лиц (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей);

⁸ бенефициарный владелец - физическое лицо, которое является собственником имущества клиента, либо владеет не менее чем 10 процентами акций (долей в уставном фонде, паев) клиента-организации, либо прямо или косвенно (через третьих лиц) в конечном итоге имеет право или возможность давать обязательные для клиента указания, влиять на принимаемые им решения или иным образом контролировать его действия

- сведения об учредителях (участниках), бенефициарных владельцах, лицах, которые имеют право давать обязательные указания либо иным образом имеют возможность определять действия клиента, а также об их деловой репутации (для организаций и банков-корреспондентов);
- сведения о руководителе, главном бухгалтере и (или) иных уполномоченных должностных лицах, которым в установленном порядке предоставлено право действовать от имени клиента, а также об их деловой репутации (для организаций и банков-корреспондентов);
- полнота представленных клиентом идентификационных данных, а также их соответствие имеющейся в банке информации, полученной в результате верификации;
- сведения о деловой репутации клиента.

144. Кроме того, в соответствии с Приложением 2 к Инструкции №818 и приложением 2 к Инструкции №494 для субъектов, поднадзорных НБРБ, в качестве дополнительных идентификационных данных по всем категориям клиентов собираются сведения о представителях, лицах, способных прямо и (или) косвенно (через иных лиц) определять (оказывать влияние на принятие) решения клиента.

145. Следует отметить, что за ФУ закреплена обязанность проверять клиентов и их бенефициарных собственников по перечню террористов и террористических организаций, а также на предмет выявления публичных должностных лиц

146. Для своих поднадзорных субъектов Национальным банком разработаны Рекомендации по управлению рисками в сфере ОД/ФТ (Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.12.2014 № 783, пункт 27-1), в рамках которых при установлении бенефициарных владельцев клиентов-организаций банк, организация могут применить различные подходы, в зависимости от правовой формы клиента, при определении бенефициарного собственника.

147. **Критерий 10.6** Обязанность определять характер деловых отношений для клиентов индивидуальных предпринимателей и организаций установлена абзацем 4 части 4 и абзацем 11 части шестой статьи 8 Закона 165-3.

148. Для физических лиц п. 42 Инструкции НБРБ 818 предусмотрено, что анкета стандартной формы должна содержать вид договорных отношений с банком (тип счета). Для остальной категорий ФУ не установлено требования определять характер деловых отношений с физическими лицами.

149. **Критерий 10.7**

- (а) В законодательстве страны установлены требования по определению источников происхождения средств клиента, в том числе иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, занимающих должности, включенные в перечень государственных должностей, членов их семей и приближенных к ним лиц (абз. 19 части 1 статьи 6 Закона от 30.06.2014 N 165-3, абз. 17 части 1 статьи 6 Закона от 30.06.2014 N 165-3.)

Для поднадзорных НБРБ субъектов (пункты 6, 14, 19, 21, 30, глава 5 Инструкции, утв. Постановлением Правления Национального банка от 24.12.2014 N 818, пункты 3, 4, 9, глава 6 Инструкции, утв. Постановлением Правления Национального банка от 19.09.2016 № 494) предъявляются требования по проведению мониторинга деятельности клиентов, финансовых операций,

осуществляемых клиентом, с учетом имеющихся сведений, анализа осуществляемых клиентом финансовых операций на соответствие его основным видам деятельности. Для таких категорий ФУ (пункты 4, 9 Инструкции, утв. Постановлением Министерства финансов от 04.11.2016 N 96) как профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации и страховые брокеры, предъявляются требования по закреплению в правилах внутреннего контроля порядка и периодичности осуществления мониторинга финансовых операций клиента, в том числе его представителя и бенефициарного владельца (при наличии), и его деятельности в целях определения степени риска, их оценки и последующего контроля за их изменением с целью своевременного принятия мер реагирования на выявленные (выявляемые) риски.

- (b) Закон №165-З (Абзац четырнадцатый части первой статьи 6, части 12 и 13 статьи 8 Закона от 30.06.2014 N 165-З) устанавливает четкие требования о необходимости хранить сведения и документы (их копии), полученные в результате идентификации клиентов, их представителей, а также полученные и составленные при применении расширенных мер внутреннего контроля, не менее пяти лет после прекращения действия договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме, в случае отсутствия таких договоров - не менее пяти 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), полученные и составленные при проведении внутреннего контроля, экземпляры специальных формуляров в виде электронного документа - не менее пяти лет со дня осуществления финансовых операций. Указанные сведения и документы либо заменяющие их копии должны храниться на бумажном и (или) электронном носителях в формате, обеспечивающем их своевременное воспроизведение и представление уполномоченным государственным органам и органу финансового мониторинга. Кроме того, в целях обеспечения актуальности хранимой информации лица, осуществляющие финансовые операции, обновляют (актуализируют) информацию о клиентах, их представителях и выгодоприобретателях (при наличии) в порядке и сроки, определенные правилами внутреннего контроля, с учетом степени риска работы с клиентом и осуществляемых им финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, а при наличии подозрения в достоверности и точности полученных ранее данных - в течение двадцати рабочих дней, следующих за днем принятия решения лицом, осуществляющим финансовые операции, о наличии таких подозрений. Требования к обновлению (актуализации) информации, могут различаться в зависимости от степени риска работы с клиентом и осуществляемых им финансовых операций. При обновлении (актуализации) этой информации лица, осуществляющие финансовые операции, вправе требовать представления клиентом или его представителем необходимых документов и сведений, запрашивать и получать в установленном порядке информацию в государственных органах и иных организациях. Эти государственные органы и организации обязаны в течение десяти рабочих дней со дня получения запроса бесплатно, если иное не установлено законодательством, предоставить лицу, осуществляющему финансовые операции, такую информацию.

150. Критерий 10.8 Согласно Закону N 165-3 (Часть 6 статьи 8 Закона от 30.06.2014 N 165-3) лица, осуществляющие финансовые операции, при проведении идентификации клиентов-организаций обязаны получать информацию о структуре собственности и управления - на основании учредительных, регистрационных и иных документов (их копий) устанавливают и фиксируют следующие данные о составе учредителей (участников, членов), владеющих не менее чем 10 процентами акций (долей в уставном фонде, паев) организации; доли их владения акциями (размер доли в уставном фонде, паев) организации, структуру органов управления, виды деятельности.

151. Обязанность определять характер деловых отношений для клиентов индивидуальных предпринимателей и организаций установлена абзацем 4 части 4 и абзацем 11 части шестой статьи 8 Закона 165-3. Кроме того, банки и НКФО (пункты 19, 36 Инструкции, утв. Постановлением Правления Национального банка от 24.12.2014 N 818) при оценке риска по вектору «Риск по профилю клиента» обязаны анализировать информацию об основном(-ых) виде(-ах) деятельности клиента (для физических лиц - место работы, занимаемая должность), сведения о руководителе, главном бухгалтере и (или) иных уполномоченных должностных лицах, которым в установленном порядке предоставлено право действовать от имени клиента, а также об их деловой репутации (для организаций и банков-корреспондентов).

152. Кроме того, при заключении договора страхования страховщик истребует у клиента все необходимые сведения и документы в отношении страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица), принимаемого на страхование имущества, а также иных рисков, которые в соответствии с пунктом 2 Инструкции об определении обязательных реквизитов страхового полиса (свидетельства, сертификата), порядка его заполнения и использования и пунктом 4 Инструкции об определении состава базового страхового тарифа по видам добровольного страхования, а также о порядке заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования и применения страховых тарифов, утвержденных постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 20.06.2014 № 37 «О некоторых вопросах осуществления страховой деятельности», отражаются в договоре.

153. В соответствии с определением «клиент», а также определением «участник финансовой операции» (Статья 1 Закона 165-3) и ГК РБ (глава 1, статья 1, пункт 1) – данное определение распространяется в том числе на международные юридические лица (организации, не являющиеся юридическими лицами), что позволяет говорить о его применимости к трастам и иным организациям, не являющимся юридическими лицами.

154. Критерий 10.9 В рамках процедур идентификации клиентов-организаций лица, осуществляющие финансовые операции, на основании учредительных, регистрационных и иных документов (их копий) устанавливают и фиксируют следующие данные (а) наименование организации, ее регистрационный номер и дату государственной регистрации клиента-организации, наименование регистрирующего органа (при их наличии) (Часть 6 статьи 8 Закона от 30.06.2014 N 165-3 абз 1, 2, 3); (б) фамилию, собственное имя, отчество (при наличии) руководителя (иного лица, уполномоченного в соответствии с учредительными документами действовать от имени клиента-организации), лица, осуществляющего руководство бухгалтерским учетом, и (или) иных уполномоченных должностных лиц, которым законодательством или руководителем предоставлено право действовать от имени этой организации; (Часть 6 статьи 8 Закона от 30.06.2014 N 165-3 абз 1, 6) (с) место нахождения (часть 6 статьи 8 Закона от 30.06.2014 N 165-3 абзац 4). Аналогичные требования распространяются на юридические образования.

155. Критерий 10.10

(а) Законодательством страны (Часть 1 статьи 6, Части 7, 8 статьи 8 Закона от

30.06.2014 N 165-3) определена обязанность лиц, осуществляющих финансовые операции, устанавливать бенефициарного собственника клиента – организации, а также определять и применять разумные меры для проверки личности бенефициарных собственников. Согласно Критерию 10.5 определение «бенефициарного собственника» также включает в себя контрольную долю участия.

- (b) Определение бенефициарного собственника также включает в себя и лицо, которое в конечном итоге реально контролирует юридическое лицо.;
- (c) Если в результате принятия мер по идентификации клиента бенефициарный владелец достоверно не установлен - бенефициарным владельцем признается лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, либо лицо, возглавляющее коллегиальный исполнительный орган (Абзац 7 части 6 Статьи 8 Закона от 30.06.2014 N 165-3).

156. Критерий 10.11 Базовый закон по ПОД/ФТ (статья 6 абзац 9 часть 1) обязывает всех лиц, осуществляющих финансовые операции, принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению бенефициарных владельцев клиентов-организаций, достаточные для того, чтобы считать, что лицу, осуществляющему финансовые операции, известно, кто является бенефициарным владельцем клиента. В соответствии с определением «клиента», а также определением «участник финансовой операции» и ГК РБ (глава 1, статья 1, пункт 1) – данное определение распространяется в том числе на международные юридические лица (организации, не являющиеся юридическими лицами), что позволяет говорить о его применимости к трастам и иным организациям, не являющимся юридическими лицами. В целях выполнения указанных норм банки и НКФО, «ОАО» Банк развития Республики Беларусь» согласно требованиям Инструкции, утв. Постановлением Правления Национального банка от 24.12.2014 N 818, (абзац 19) обязаны анализировать дополнительную информацию о бенефициарных собственниках, однако отдельных требований для определения личных данных доверителя, доверенного лица(-лиц), попечителя не установлено.

157. Критерий 10.12

- (a) Закон N 165-3 (Статья 8 Закона от 30.06.2014 N 165-3) определяет выгодоприобретателя как организацию, физическое лицо, в том числе индивидуального предпринимателя, в интересах (в пользу) которых действует участник финансовой операции на основании договоров страхования, сострахования, доверительного управления денежными средствами или иным имуществом;

Согласно ГК РБ (Пункт 1 статьи 819, статьи 820 и 832 ГК РБ) страхование жизни является одним из видов личного страхования. Договор личного страхования считается заключенным в пользу застрахованного лица, если в договоре не названо в качестве выгодоприобретателя другое лицо. В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателями признаются наследники застрахованного лица.

Договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия застрахованного лица. Исходя из этого можно считать, страховщики выясняют имя или наименование выгодоприобретателя. Установлен обязательный перечень реквизитов страхового полиса (для всех видов страхования), среди которых:

- фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), регистрация по месту жительства, данные документа, удостоверяющего личность (серия и номер, дата выдачи, наименование государственного органа, выдавшего документ) страхователя - физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, учетный номер плательщика;
- застрахованное лицо (выгодоприобретатель).

В то же время для договоров страхования имущества предусмотрена возможность заключения без указания имени или наименования выгодоприобретателя.

- (b) и (c) Принимая во внимание, что требования по сбору данных о выгодоприобретателе (Пункт 2 Инструкции об определении обязательных реквизитов страхового полиса (свидетельства, сертификата), порядка его заполнения и использования, утв. Постановлением Министерства финансов от 20.06.2014 № 37) предусматривают получение данных о его имени и наименовании, возможно принять довод страны о том, что выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая производится только при предъявлении документа, удостоверяющего личность, получателя. Банки в момент осуществления платежа идентифицируют клиента – получателя денег по полису, его представителя.

158. Критерий 10.13 Законодательство страны не предусматривает конкретных норм, обязывающих ФУ при выплате страховой премии применять расширенные меры НПК в отношении получателя страховой премии юридического лица с целью если он признан высокорисковым лицом. На практике страхование жизни осуществляется в стране только двумя организациями, и получателем страховой премии может быть только физическое лицо, однако нет запрета для юридического лица быть таким получателем.

159. Критерий 10.14 В соответствии с частью 2 Статьи 6, частью 1 Статьи 8 Закона от 30.06.2014 N 165-3, установлена обязанность лиц, осуществляющих финансовые операции, отказать клиенту в установлении деловых отношений, осуществлении финансовой операции в случае непредставления им сведений и документов, необходимых для проведения идентификации, включая информацию о клиенте и бенефициарном собственнике, в соответствии со статьей 8 Закона от 30.06.2014 N 165-3. То есть идентификация осуществляется до установления деловых отношений и совершения финансовой операции.

160. При этом в случаях, когда в рамках процедур идентификации возникли обстоятельства, при которых требуются сбор дополнительных сведений, законодательство страны позволяет в месячный срок представить такие данные, которые в последующем используются ФУ для оценки рисков.

161. Критерий 10.15 В соответствии с частью 2 Статьи 6 Закона от 30.06.2014 N 165-3, установлена обязанность лиц, осуществляющих финансовые операции, отказать клиенту в осуществлении финансовой операции в случае непредставления им сведений и документов, необходимых для проведения идентификации в соответствии со статьей 8 Закона от 30.06.2014 N 165-3. То есть идентификация осуществляется до установления деловых отношений и совершения финансовой операции.

162. Критерий 10.16 Законодательство обязывает лиц, осуществляющих финансовые операции, осуществлять процедуры идентификации в отношении имеющих клиентов (обновление), в том числе принимая во внимание риски ОД/ФТ клиента и риски проводимых им операций, а также в случае наличия подозрений в точности, достоверности имеющейся информации (части 12, 13 статьи 8 Закона от 30.06.2014 N 165-3).

163. **Критерий 10.17** Закона от 30.06.2014 N 165-3 (часть 1 статьи 5) обязывает лиц, осуществляющих финансовые операции, проводить внутренний контроль с учетом риск-ориентированного подхода, предполагающего разработку и реализацию лицами, осуществляющими финансовые операции, процедур управления (выявления, оценки, мониторинга, контроля, ограничения (снижения)) рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения. Риск-ориентированный подход предполагает применение расширенных мер внутреннего контроля при наличии высокой степени риска, связанного с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, и применение упрощенных мер внутреннего контроля при наличии низкой степени такого риска в порядке, установленном правилами внутреннего контроля. Идентификация клиентов и является одной из мер внутреннего контроля.

164. Законодательство (Части 8, 11 статьи 8 Закона от 30.06.2014 N 165-3) обеспечивает лицам, осуществляющим финансовые операции, право устанавливать и фиксировать иные данные, необходимые для применения расширенных мер внутреннего контроля по идентификации клиентов. В тоже время лица, осуществляющие финансовые операции, обязаны применять расширенные меры внутреннего контроля по идентификации, 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).

165. Часть 2 статьи 5 Закона от 30.06.2014 N 165-3 устанавливает, что правила внутреннего контроля устанавливаются лицами, осуществляющими финансовые операции, с учетом требований, установленных надзорными органами. В соответствии с инструкцией, утв. Постановлением Правления Национального банка от 24.12.2014 N 818, инструкцией, утв. Постановлением Правления Национального банка от 19.09.2016 № 494, инструкцией, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 04.11.2016 №96, инструкцией, утв. Постановлением Министерства связи и информатизации от 06.01.2015 № 1, Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 07.09.2004 №1111 "Об утверждении Правил оказания услуг почтовой связи общего пользования" правила внутреннего контроля предусматривают разделение клиентов на три (иногда две) категории риска ОД/ФТ – (низкий), средний и высокий по трехвекторной модели, в соответствии с видом осуществляемых операций, географическим регионом нахождения клиента, местом деятельности клиента.

166. Для клиентов высокой степени риска предусмотрены расширенные меры НПК.

167. **Критерий 10.18** См анализ 10.17. Следует отметить, что нормы Закона от 30.06.2014 N 165-3 допускают применение упрощенных, стандартных и усиленных мер НПК, однако требования надзорных органов к правилам внутреннего контроля допускают применение ФУ только стандартных и усиленных мер НПК для ФУ. На практике правила внутреннего контроля ФУ реализуют только стандартные и усиленные меры.

168. **Критерий 10.19**

- (а) Лица, осуществляющие финансовые операции, отказывают клиенту в осуществлении финансовой операции в случае непредставления им сведений и

документов, необходимых для проведения идентификации (Часть 2 статьи 6 Закона от 30.06.2014 N 165-3). В соответствии со статьей 1 того же закона под финансовой операцией подразумевается сделка со средствами независимо от формы и способа ее осуществления. При осуществлении банковских операций под финансовой операцией понимаются открытие банковского счета, разовые платеж, перевод, поступление, выдача, обмен, внесение средств. При осуществлении депозитарных операций под финансовой операцией понимаются открытие счетов "депо", депозитарный перевод ценных бумаг.

Также Банки и НКФО обязаны отказать клиенту в заключении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме без представления открывающим счет лицом документов, необходимых для идентификации, а также запрещается открывать и вести такие счета на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы), открывать банковские счета физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его представителя, за исключением случая, когда проведение идентификации клиента, его представителя, выгодоприобретателя поручено другому лицу, осуществляющему финансовые операции, или иной организации. Операторы почтовой связи в своей деятельности должны предусматривать порядок приостановления и (или) отказа в осуществлении финансовой операции, отказа от выполнения поручения отправителя (плательщика), отказа в заключении договора на осуществление финансовых операций в письменной форме в случаях и порядке, предусмотренных законодательством.

Также банки и НФО при выявлении финансовой операции, отвечающей критериям выявления и признакам подозрительных финансовых операций, вправе принять решение о приостановлении и (или) отказе в осуществлении такой финансовой операции (за исключением зачисления на счет получателя поступивших денежных средств), об отказе в подключении к системе дистанционного банковского обслуживания, о прекращении или приостановлении оказания услуг посредством этой системы.

Для профессиональных участников рынка ценных бумаг требования ограничены только назначением должностного лица, которое вправе рассмотреть возможность отказа в совершении финансовой операции (исполнения договора). При этом, не отражается требования не открывать счёт, не вступать в деловые отношения, прекратить деловые отношения в случаях невозможности провести НПК.

- (b) В законодательстве предусмотрены случаи, когда лица, осуществляющие финансовые операции, рассматривают возможность отправки СПО или отправляют СПО если им не удастся провести НПК.

169. Критерий 10.20 Законодательство страны требует отправку СПО в порядке и по критериям установленным законодательством (статья 7 Закона № 165-3), при этом, законодательство не позволяет отправлять СПО без проведения мер НПК, в случае если меры НПК могут привести к разглашению информации о наличии подозрений в ОД/ФТ.

Оценка и заключение

170. Правовая система Республики Беларусь в целом соответствует требованиям Рекомендации 10 за исключением отдельных недостатков. За исключением Банков, НКФО, ОАО «Банк Республики Беларусь» в отношении клиентов физических лиц и индивидуальных предпринимателей требований по установлению бенефициарных собственников не установлено. Законодательство страны не предусматривают конкретных норм, обязывающих

ФУ при выплате страховой премии применять расширенные меры НПК в отношении получателя страховой премии с целью если он признан высокорисковым лицом, а также не предусмотрены случаи, когда лица, осуществляющие финансовые операции, рассматривают возможность отправки СПО или отправляют СПО, если им не удастся провести НПК. Также, не для всех ФУ есть обязанность прекратить отношение в случае непроведения мер НПК.
Рейтинг по Р. 10 – 3С.

Рекомендация 11 – Хранение данных и документов

171. По результатам 1-ого раунда ВО Республики Беларусь, требования РБ по хранению информации по финансовым операциям, признаны «ЧС» Рекомендации 10 ФАТФ в части хранения данных. Срок хранения документов по финансовым операциям, установленный на тот период в Республике Беларусь, не отвечал требованиям ФАТФ. Отсутствовали требования по составу данных, подлежащих хранению, и последующему восстановлению финансовых операций. В законодательстве Республики Беларусь о ПОД/ФТ отсутствовали требования по хранению документов в формате, обеспечивающим компетентным органам своевременный доступ к ним.

172. **Критерий 11.1** В соответствии с абз.14 ч. 1 ст. 6 Закона РБ о ПОД/ФТ/ФРОМУ лица, осуществляющие финансовые операции (включая ФУ) должны хранить сведения о финансовых операциях, документы (их копии), полученные в результате идентификации клиентов, их представителей, а также полученные и составленные при применении расширенных мер внутреннего контроля. Сроки хранения (не менее 5 лет с момента осуществления операции), а также виды хранящихся записей, установленных ст. 6 Закона РБ «О мерах по ПОД/ФТ/ФРОМУ», соответствуют требованиям критерия 11.1. В соответствии со статьей 1 Закона о ПОД/ФТ под финансовыми операциями понимаются как внутренние, так и международные.

173. Статьей 4 Закона Республики Беларусь от 25 ноября 2011 г. № 323-З «Об архивном деле и делопроизводстве в Республике Беларусь» и главой 20-1 Перечня типовых документов Национального архивного фонда, образующихся в процессе деятельности ГО, иных организаций и ИП, утвержденного Постановлением МЮ РБ от 24 мая 2012 г. № 140, установлена обязанность негосударственных организаций и индивидуальных предпринимателей хранить исчерпывающий перечень документов и сведений о финансовых операциях не менее 5 лет.

174. Кроме того, согласно п. 99 Постановления Совета Министров РБ №367 ФУ хранят все представленные в ДФМ СПО, как принятые в обработку, так и не принятые. Абз. 10 ч. 3 ст. 5 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ устанавливает обязанность ФУ о включении в правила внутреннего контроля порядка обеспечения хранения и конфиденциальности информации, в дальнейшем соответствующее требование отражено в инструкциях о требованиях к правилам внутреннего контроля для лиц, осуществляющих финансовые операции.

175. **Критерий 11.2** Согласно абзацу 14 части первой статьи 6 Закона о ПОД/ФТ лица, осуществляющие финансовые операции обязаны хранить сведения и документы (их копии), полученные в результате идентификации клиентов, их представителей, а также полученные и составленные при применении расширенных мер внутреннего контроля, сведения о финансовых операциях клиентов, документы, которые были основанием для осуществления финансовых операций, сведения об иных участниках финансовой операции, документы (их копии), полученные и составленные при проведении внутреннего контроля, экземпляры специальных формуляров. Перечень данных, обязательных для идентификации клиента содержится в ст. 8 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ. Тем не менее, перечень не содержит прямых требований о хранении деловой переписки и файлов счетов.

176. Кроме того, п. 99 постановления Совета Министров Республики Беларусь N 367 обязывает лица, осуществляющие финансовые операции, хранить все представленные в ДФМ специальные формуляры, как принятые в обработку, так и не принятые.

177. **Критерий 11.3** Данные и сведения о финансовых операциях и их участниках, требуемые для хранения лицами, осуществляющими финансовые операции, в соответствии с обязательствами, установленными ст. 6 и ст.8 Закона о ПОД/ФТ, а также требованиями к правилам внутреннего контроля, представляются достаточными для восстановления отдельных операций. Абзац 14 части первой статьи 6 Закона о ПОД/ФТ содержит требование о хранении необходимых сведений и документов в формате, обеспечивающем их своевременное воспроизведение и представление уполномоченным государственным органам и органу финансового мониторинга.

178. Абзац 14 части первой статьи 6 Закона о ПОД/ФТ содержит требование о хранении необходимых сведений и документов в формате, обеспечивающем их своевременное воспроизведение и представление уполномоченным государственным органам и органу финансового мониторинга.

179. **Критерий 11.4** Ст. 6 Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ обязывает хранить сведения о финансовой информации и о ее участниках и связанные с ними документы (их копии), виды которых указаны в критерии 11.1, на бумажном и (или) электронном носителях в формате, обеспечивающем их своевременное воспроизведение и представление уполномоченным государственным органам и органу финансового мониторинга.

Оценка и заключение

180. Законодательство Республики Беларусь в целом соответствует требованиям рекомендации за исключением отдельных небольших недостатков по хранению деловой переписки и файлов счетов. **Рейтинг по Р. 11 – ЗС.**

Рекомендация 12 – Политически значимые лица

181. В отчёте о взаимной оценке 1-го раунда, Республике Беларусь, в рамках оценки соблюдения страной требований Р.6 присвоен рейтинг «ЧС». Требования по применению дополнительных мер НПК по отношению к ПЗЛ содержались исключительно в нормативных актах, регулирующих банковскую деятельность. Отсутствовали требования по выяснению источников средств ПЗЛ, вступлению в деловые отношения по решению руководства, а также конкретные процедуры по мониторингу операций ПЗЛ.

182. **Критерий 12.1** В соответствии с Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 07.05.2015 № 379 список лиц, относящихся к категории иностранных ПДЛ и национальных ПДЛ, утверждается приказом КГК и находится в открытом доступе в сети Интернет (http://www.kgk.gov.by/ru/spisok_pdl/).

- (а) В РБ лица, осуществляющие финансовые операции при проведении внутреннего контроля обязаны выявлять из числа клиентов и их бенефициарных владельцев ИПДЛ, а также организации, бенефициарными владельцами которых являются указанные лица (абз. 16 ст.6 Закона о ПОД/ФТ). Внутренний контроль осуществляется с учетом риск-ориентированного подхода. Риск-ориентированный подход предполагает применение расширенных мер внутреннего контроля при наличии высокой степени риска, связанного с ОД/ФТ. Таким образом, при идентификации клиента, в случае если выясняется, что клиент или его бенефициарный собственник является иностранным ПДЛ, то клиенту присваивается высокий уровень риска ОД/ФТ, и к такому клиенту применяются расширенные меры НПК.

- (b) ФУ могут заключать с ИПДЛ, организациями, бенефициарными владельцами которых они являются, договоры на осуществление финансовых операций в письменной форме исключительно после получения письменного разрешения руководителя (уполномоченного им лица из числа руководителей).

В случае если клиент приобрел соответствующий статус после заключения деловых отношений с ФУ и (или) стал бенефициарным владельцем организации (после заключения договора), в Законе предусмотрена обязанность получения письменного разрешения руководителя (уполномоченного им лица из числа руководителей) на продолжение действия (продление) этого договора (абз. 18 ст.6 Закона о ПОД/ФТ).

- (c) ФУ согласно абзацу 19 ст. 6 Закона о ПОД/ФТ обязаны принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения средств клиента, в том числе иностранных публичных должностных лиц.
- (d) Обязанность ФУ осуществлять мониторинг финансовых операций иностранных ПДЛ, а также организаций, бенефициарными владельцами которых являются указанные лица, в порядке, определенном правилами внутреннего контроля предусмотрена абзацем 17 ст 6 Закона о ПОД/ФТ.

183. Критерий 12.2

- (a) Лица, осуществляющие финансовые операции, в соответствии с положениями, установленными абз. 16 ч. 1 ст. 6 Закона о ПОД/ФТ, применяют меры по определению статуса национального ПДЛ среди своих клиентов и (или) их бенефициарных собственников, руководствуясь перечнем гос. должностей Республики Беларусь (Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 07.05.2015 № 379)⁹. Для определения статуса ПДЛ, банки, НФКО обязаны провести программную проверку сведений клиентов банка и их бенефициарных владельцев¹⁰ (см. недостатки по Р.10). К национальным ПДЛ не отнесены глава государства, председатели политических партий РБ.
- (b) Меры, указанные в критериях 12.1 (b)-(d), применяются ФУ вне зависимости от присвоения деловым отношениям степени риска, так как согласно формулировке абз. 17-19 ст. 6 Закона о ПОД/ФТ, такие меры применяются на постоянной основе и одинаковы для всех категорий ПДЛ, установленных ФАТФ.

184. **Критерий 12.3** Требования критериев 12.1 и 12.2 применяются ФУ к членам семей и приближенным лицам иностранных и национальных ПДЛ.

185. **Критерий 12.4** Требования, указанные в критерии 12.1, применяются страховым сектором РБ в том числе, так как являются общими требованиями по выявлению среди клиентов и их бенефициарных собственников лиц, относящихся к категориям национальных и иностранных ПДЛ. Тем не менее, для страховых организаций и брокеров не определено особых требований по определению принадлежности получателей и/или бенефициарных собственников получателя страховой выплаты к категориям ПДЛ. В дополнение к этому, отсутствуют специальные требования, предназначенные для страховщиков, по информированию старшего руководства до выплаты страхового возмещения, проведения

⁹ "О порядке формирования списка 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"

¹⁰ п. 45 постановления Правления НБ РБ от 24.12.2014 № 818

углубленной проверки всех деловых отношений с держателем страхового полиса и рассмотрения вопроса о необходимости передачи сообщения о подозрительной деятельности.

Оценка и заключение

186. Республика Беларусь определила список должностей, включающих иностранных и национальных ПДЛ, и определила требования для всех ФУ по выявлению таких лиц среди своих клиентов и их бенефициарных собственников. В законодательных актах РБ не содержится специальных положений, обязывающих ФУ проверять бенефициара договора страхования жизни на предмет его принадлежности к ПДЛ, принимая ограниченность рынка страховых услуг в стране. **Рейтинг по Р. 12 - 3С.**

Рекомендация 13 – Корреспондентские банковские отношения

187. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Беларусь по Р. 7 был «ЧС». Основным недостатком было отсутствие законодательных требований в отношении необходимости согласия высшего руководства банка на установление корреспондентских отношений; оценки информации о качестве надзора в стране нахождения банка-корреспондента; изучения и оценки информации, полученной от банков-корреспондентов о принимаемых ими мерах в области ПОД/ФТ; ограниченные сведения о характере деятельности банка-корреспондента

188. **Критерий 13.1** Пунктом 41 Инструкции НБРБ 818 установлено, что банком разрабатывается анкета клиента для каждой группы клиентов (физические лица, индивидуальные предприниматели, организации и банки-корреспонденты). В ст.1 Закона о ПОД/ФТ даны определения клиента и участника финансовой операции: клиент - участник финансовой операции, обслуживаемый лицом, осуществляющим финансовые операции, в том числе на основании договора на осуществление финансовых операций в письменной форме; участник финансовой операции - организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, имеющие отношение к финансовой операции, а также их представители. В соответствии с определениями, в законодательстве не делается различия между понятиями банка-респондента и банка- корреспондента.

(а) При проведении идентификации банков-нерезидентов банк может использовать данные, содержащиеся в анкете, заполненной банком-нерезидентом по форме, разработанной Вольфсбергской группой. При этом анкета по банкам-корреспондентам заполняется в расширенном формате, который содержит информацию нижеследующего характера (Пункты 36, 38, 42, 44, пункт 4 приложения 2 Инструкции, утв. Постановлением Правления Национального банка № 818):

- организационно-правовая форма;
- банковский и государственный идентификационные коды (аналогичный уникальный идентификационный признак);
- номер, дата выдачи специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, кем оно выдано;
- номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты;
- адрес сайта в Интернете (при наличии);
- информация о том, принимались ли к банку государственным органом за последние 3 года меры воздействия за нарушения законодательства в сфере

предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (виды допущенных нарушений);

- наименование и место нахождения надзорного органа страны нахождения банка-корреспондента, периодичности проводимых им проверок;
- история, деловая репутация, специализация по банковским операциям, рейтинг банка, присвоенный международными рейтинговыми агентствами, сведения о занимаемом секторе рынка и конкуренции, реорганизации, изменениях в видах деятельности;
- информация о том, являются ли учредители банка, бенефициарные владельцы учредителями (участниками) других банков (организаций) (сведения об этих банках (организациях));
- сведения о наличии и количестве обособленных подразделений;
- сведения о дочерних организациях;
- наименование аудиторской организации (аудитора - индивидуального предпринимателя), осуществляющей(-го) аудит достоверности бухгалтерской отчетности банка, с указанием даты последней аудиторской проверки, а также сведения о возможности представления аудиторского заключения.

- (b) В рамках анкетирования банки нерезиденты направляют сведения об организационных мерах, принимаемых банком-корреспондентом в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (пункт 4 приложения 2, пункт 28 Инструкции, утв. Постановлением Правления Национального банка № 818).
- (c) Договор корреспондентского счета заключается при наличии письменного согласия руководства банка, руководителя или заместителя руководителя небанковской кредитно-финансовой организации (Статья 209 Банковского кодекса).
- (d) Часть 3 статьи 9 Закона о ПОД/ФТ устанавливает обязанность банка-отправителя безналичных денежных средств по представлению информации в орган финансового мониторинга по операциям, осуществляемым на территории Республики Беларусь. Распределение иных обязанностей не предусмотрено.

189. **Критерий 13.2** В соответствии со статьей 209 Банковского кодекса Республики Беларусь отсутствует возможность использования «сквозных счетов».

190. **Критерий 13.3** В законодательстве (абзац пятнадцатый части первой статьи 6 Закона № 165-З, статья 209 Банковского кодекса) содержатся положения о необходимости принимать меры по предотвращению установления отношений с банками-нерезидентами, счета которых используются банками (банками ширмами), не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления и не являющимися членами банковской группы (банковского холдинга). При этом лицам, осуществляющим финансовые операции, запрещается устанавливать и поддерживать отношения с банками-нерезидентами (банками ширмами), не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления и не являющимися членами банковской группы (банковского холдинга).

Оценка и заключение

191. В целом Законодательство соответствует требованиям рекомендации 13, однако есть незначительные недостатки в разграничении полномочий по ПОД/ФТ. **Рейтинг по Р. 13 – 3С.**

Рекомендация 14 – Услуги по переводу денежных средств или ценностей

192. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Беларусь по СР. VI был «3С». Перевод денег через официально-регулируемую финансовую систему мог осуществляться только через банки, а также через Белпочту. Основные недостатки были связаны с общими пробелами в банковском законодательстве.

193. **Критерий 14.1** Услуги перевода денег и ценностей (УПДЦ, в соответствии с определением ФАТФ) в соответствии с законодательством оказывают:

- банки, которые осуществляют банковские переводы, а также оказывают услуги по переводам денежных средств, являясь агентами (субагентами) международных платежных систем (типа Western Union, MoneyGram и т.п.);
- операторы почтовой связи, осуществляющие денежные почтовые переводы.

194. Деятельность банков и операторов почтовой связи лицензируется, лицензии выдает Национальный банк и Министерство связи и информатизации соответственно (Указ Президента Республики Беларусь от 01.09.2010 № 450 «О лицензировании отдельных видов деятельности», Положение о лицензировании отдельных видов деятельности, глава 15, подпункт 7.2.1 пункта 7).

195. **Критерий 14.2** Осуществление деятельности по оказанию услуг по переводу денежных средств без получения лицензии квалифицируется как незаконная предпринимательская деятельность (Глава 1 пункт 3 Положения о лицензировании отдельных видов деятельности). В соответствии с законодательством предусмотрены, как уголовная (Уголовный кодекс: ст. 233), так и административная ответственность (КоАП: ст. 4.8 общие условия ответственности ИП и юридического лица; ст. 12.7) за подобную деятельность.

196. **Критерий 14.3** В соответствии со статьей 1 Закона о ПОД/ФТ банки и операторы почтовой связи входят в перечень лиц, осуществляющих финансовые операции. На них в полной мере распространяются требования по ПОД/ФТ

197. **Критерий 14.4** Законодательством Республики Беларусь не предусмотрена возможность привлечения агентов провайдерами УПДЦ – банками и операторами почтовой связи.

198. **Критерий 14.5** Законодательством Республики Беларусь не предусмотрена возможность привлечения агентов провайдерами УПДЦ – банками и операторами почтовой связи.

Оценка и заключение

199. **Рейтинг по Р. 14 - С.**

Рекомендация 15 – Новые технологии

200. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Беларусь по Р. 8 был «ЧС». Основным недостатком было отсутствие законодательных требований управления рисками ОД/ФТ при использовании новых технологий и проведении операций без прямого контакта для небанковских финансовых учреждений, также было возможно ведение неverified счетов в электронных деньгах.

201. **Критерий 15.1** Лица, осуществляющие финансовые операции, в соответствии с законодательством обязаны определить и оценить риски, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и

финансированием распространения оружия массового поражения, при внедрении и использовании современных информационных технологий для проведения финансовых операций (абз. 4 части первой ст. 6 Закона от 30 июня 2014 г. № 165-З).

202. Законодательное требование ограничено оценкой рисков при внедрении и использовании современных информационных технологий для проведения финансовых операций, в то время как критерий требует определять и оценивать риски отмывания денег или финансирования терроризма, которые могут возникнуть в связи с разработкой новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи, и использованием новых или развивающихся технологий, как для новых, так и для уже существующих продуктов.

203. Критерий 15.2

(а) Структурные подразделения банков и НКФО, ответственные за ПОД/ФТ, участвуют во внедрении новых банковских продуктов. Согласно рекомендациям Нацбанка оценка риска банковской услуги (продукта) может осуществляться в следующем порядке (абз. 4 части первой ст. 6 Закона от 30.06.2014 г. № 165-З; абз.7 п.8 Инструкции, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 24.12.2014 № 818; п.14 Рекомендаций, утвержденных постановлением Правления Национального банка от 17.12.2014 N 783)

- в отношении действующих услуг (продуктов) - в течение срока, установленного в правилах внутреннего контроля банка в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, после вступления указанных правил в силу;
- в отношении новых услуг (продуктов) - при согласовании основных условий и технологического порядка предоставления услуги (продукта) в установленном банком порядке. Оценку риска банковской услуги (продукта) рекомендуется завершить до начала тестовой эксплуатации услуги (продукта) и (или) ее предоставления клиентам.

(б) Согласно Закону № 165-З (абз. 5 части первой ст. 6 Закона от 30.06.2014 г. № 165-З) лицам, осуществляющим финансовые операции, вменяется принимать меры по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения в соответствии с выявленными рисками.

Оценка и заключение

204. Лица, осуществляющие финансовые операции, в соответствии с законодательством обязаны определить и оценить риски, связанные с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, при внедрении и использовании современных информационных технологий для проведения финансовых операций.

205. Однако, законодательное требование ограничено оценкой рисков при внедрении и использовании современных информационных технологий для проведения финансовых операций, в то время как критерий требует определять и оценивать риски отмывания денег или финансирования терроризма, которые могут возникнуть в связи с разработкой новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи, и использованием новых или развивающихся технологий, как для новых, так и для уже существующих продуктов. В то же время принятие соответствующих мер для контроля и снижения рисков

регламентируется в рамках общего исполнения требований, вне контекста разработки новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи, и использования новых или развивающихся технологий, как для новых, так и для уже существующих продуктов. **Рейтинг по Р. 15 – ЧС.**

Рекомендация 16 – Электронные денежные переводы

206. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Беларусь по СР. VII был «ЧС». Отсутствовали требование по идентификации отправителей денежных переводов внутри Республики Беларусь до порога 30 000 долларов США; установленные НБРБ требования по сопровождению переводов не распространялись на почтовые учреждения; Не было требований к финансовым учреждениям-посредникам передавать информацию об отправителе по цепочке перевода; отсутствовали процедуры управления рисками по переводам, которые не сопровождаются информацией об отправителе; отсутствовали механизмы надзора за выполнением соответствующих требований и санкций за нарушения.

207. **Критерий 16.1** Базовый закон (Часть четырнадцатая статьи 8 Закона от 30.06.2014 № 165-З; пункт 87-1 «Правил оказания услуг почтовой связи общего пользования», утв. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 07.09.2004 № 1111) обеспечивает на любом этапе осуществления финансовых операций, связанных с денежными (банковскими, почтовыми) переводами по поручению отправителя (плательщика) на сумму, равную или превышающую 100 базовых величин (порядка 1000 евро), получение, передачу, а также хранение сведений:

(a)(i) : об отправителе денежных средств (о физическом лице: ФИО, об организациях: наименование);

(a)(ii): о номере банковского счета отправителя (в случае его отсутствия - номере финансовой операции);

(a)(iii): о месте жительства и (или) месте пребывания или реквизитов документа, удостоверяющего личность физического лица, а для лица, являющегося индивидуальным предпринимателем, также об учетном номере плательщика, учетного номера плательщика-организации (в случае его отсутствия для иностранных организаций - иного идентификационного номера и (или) адреса места нахождения).

(b)(i): о получателе - физическом лице: фамилии, собственного имени, отчества (при наличии), организации: наименование;

(b)(ii): о номере банковского счета получателя (как физ.лица так и юр.лица)(в случае его отсутствия - номера финансовой операции).

208. **Критерий 16.2** Согласно Инструкции о банковском переводе, которая определяет порядок осуществления безналичных расчетов в белорусских рублях и иностранной валюте, в случаях если платеж направляется в адрес нескольких получателей по списку, инструкции должны содержать полную и точную информацию об отправителе и полную информацию о получателе

209. **Критерий 16.3** Базовый закон (Части 14 и 16 статьи 8 Закона от 30.06.2014 № 165-З) и отдельные инструкции (Часть вторая пункта 87-1 «Правил оказания услуг почтовой связи общего пользования», утв. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 07.09.2004 № 1111), регулирующие банковские переводы, определяют, что финансовые операции ниже порогового значения должны сопровождаться данными, предусмотренными в критерии 16.1.

210. **Критерий 16.4** Согласно базовому закону (Часть первая статьи 6; абзац второй части первой статьи 7, части четырнадцатая и шестнадцатая статьи 8 Закона от 30.06.2014 № 165-3) лица, осуществляющие финансовые операции, при осуществлении операций должны собирать всю необходимую информацию об участниках сделки и хранить их в документальном или электронном формате, чтобы при необходимости данная информация была легко воспроизводима. Страна обеспечивает точность тех сведений, которые сопровождают финансовую операцию, в том числе осуществление трансграничных платежей. Данный порядок обязателен для всех операций свыше порогового значения и операций, подлежащих особому контролю, к которым относятся, в том числе операции, подпадающие под признаки подозрительности в ОД/ФТ. Имеющиеся послабления в части отсутствия необходимости проверки документа, удостоверяющего личность отправителя (плательщика), относятся к операциям ниже порогового значения, совершаемые плательщиком - физическим лицом.

211. **Критерий 16.5** Базовый закон (Части четырнадцатая и шестнадцатая статьи 8 Закона от 30.06.2014 № 165-3) обеспечивает на любом этапе осуществления финансовых операций, связанных с денежными (банковскими, почтовыми) переводами по поручению отправителя (плательщика) на сумму, равную или превышающую 100 базовых величин (порядка 1000 евро), получение, передачу, а также хранение сведений об отправителе и получателе денежных средств. При этом законодательство не разделяет финансовые операции, связанные переводом денежных средств, на внутренние или трансграничные. Таким образом, указанные требования в равной степени относятся к внутренним переводам, как и к трансграничным.

212. Данные требования не распространяются на операции, совершаемые физическими лицами посредством систем дистанционного банковского обслуживания и на операции, связанные с использованием наличных денежных средств в устройствах cash-in.

213. **Критерий 16.6** В соответствии с постановлением КГК и Правления НБРБ №1/134 от 26.08.2004 (статья 2) банки предоставляют необходимую информацию в ДФМ в течении двух дней. Однако законодательство Республики Беларусь не содержит требований к сроку, в течение которого отправляющее финансовое учреждение должно предоставить информацию о переводе денег по запросу получающего финансового учреждения.

214. **Критерий 16.7** Лица, осуществляющие финансовые операции, обязаны хранить сведения и документы (их копии), полученные в результате идентификации клиентов, их представителей, а также полученные и составленные при применении расширенных мер внутреннего контроля, не менее пяти лет после прекращения действия договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме, в случае отсутствия таких договоров - не менее пяти 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), полученные и составленные при проведении внутреннего контроля, экземпляры специальных формуляров в виде электронного документа - не менее пяти лет со дня осуществления финансовых операций. Указанные сведения и документы либо заменяющие их копии должны храниться на бумажном и (или) электронном носителях в формате, обеспечивающем их своевременное воспроизведение и представление уполномоченным государственным органам и органу финансового мониторинга (Абзац 14 часть 1 статьи 6, часть четырнадцатая статьи 8 Закона от 30.06.2014 № 165-3).

215. **Критерий 16.8** Согласно базовому закону (Часть третья статьи 6 Закона от 30.06.2014 № 165-3) лица, осуществляющие финансовые операции, вправе отказаться от выполнения поручения отправителя (плательщика) при отсутствии в расчетном или ином документе, содержащем поручение отправителя (плательщика), или неполучении иным способом информации об отправителе (плательщике) и получателе.

216. Вместе с тем соответствующее требование сформулировано в виде права, а не обязанности, что не в полной мере соответствует Рекомендации 16.

217. **Критерий 16.9** Согласно части четырнадцатой статьи 8 Закона о ПОД/ФТ лица, осуществляющие финансовые операции, при осуществлении финансовых операций, связанных с денежными (банковскими, почтовыми) переводами, по поручению отправителя (плательщика) на суммы, равные или более 100 базовых величин (чуть выше 1000 долларов), должны обеспечить на любом этапе их осуществления получение, передачу, а также хранение требуемых данных, что также распространяется на транзитные финансовые учреждения.

218. **Критерий 16.10** Принимая во внимание, что согласно законодательству Республики Беларусь ФУ должны обеспечить получение информации об отправителе, получателе, сумме и реквизитах операции на любом этапе ее проведения, требование, согласно которому финансовое учреждение обязано хранить сведения и документы (их копии), полученные в результате идентификации клиентов, их представителей, а также полученные и составленные при применении расширенных мер внутреннего контроля, не менее пяти лет после прекращения действия договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме, в случае отсутствия таких договоров - не менее пяти 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), полученные и составленные при проведении внутреннего контроля, экземпляры специальных формуляров в виде электронного документа - не менее пяти лет со дня осуществления финансовых операций также распространяется на транзитное ФУ.

219. **Критерий 16.11** Требования части четырнадцатой статьи 8 Закона о ПОД/ФТ Республики Беларусь распространяются на все этапы проведения операции, в связи с чем можно считать, что транзитное финансовое учреждение обязано принимать разумные меры для выявления трансграничных переводов, не содержащие требуемые данные о получателе или отправителе

220. **Критерий 16.12** В соответствии со статьей 232 Банковского кодекса банк отказывает в проведении расчетов в безналичной форме в случае, если форма и содержание платежных инструкций не соответствуют требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального банка, либо у банка имеются обоснованные доводы считать, что платежные инструкции не являются подлинными. Банк при приеме платежных поручений проверяет их подлинность, оформление и заполнение обязательных реквизитов в соответствии с требованиями Инструкции НБРБ 66 (пункт 26), в случае нарушения указанных требований такая транзакция считается высокорисковой, и в ее проведении будет отказано.

221. Кроме того, пунктом 21 Инструкции НБРБ 66 определено, что банк-отправитель не принимает к исполнению платежные инструкции, в том числе в случаях нарушения требований к их оформлению и порядку заполнения обязательных реквизитов, установленных согласно приложениям 2 и 3 Инструкции НБРБ 66, иными нормативными правовыми актами, регулирующими порядок осуществления безналичных расчетов. П. 7 и 9 Приложения 3 к указанной инструкции указывают на необходимость указания информации, в соответствии с требованиями законодательства о ПОД/ФТ (см 16.1).

222. **Критерий 16.13** В соответствии со статьей 232 Банковского кодекса банк отказывает в проведении расчетов в безналичной форме в случае, если форма и содержание платежных инструкций не соответствуют требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального банка, либо у банка имеются обоснованные доводы считать, что платежные инструкции не являются подлинными. Банк при приеме платежных поручений проверяет их

подлинность, оформление и заполнение обязательных реквизитов в соответствии с требованиями Инструкции НБРБ 66 (пункт 26), в случае нарушения указанных требований такая транзакция считается высокорисковой, и в ее проведении будет отказано. П. 7 и 9 Приложения 3 к указанной инструкции указывают на необходимость указания информации, в соответствии с требованиями законодательства о ПОД/ФТ (см 16.1).

223. Критерий 16.14 Принимая во внимание, что базовый закон обязывает ФУ на любом этапе обеспечить получение соответствующей информации об отправителе, получателе суммы и реквизитах операции, обязанность по обеспечению хранения информации об отправителе и получателе перевода по сумме, равной или превышающей пороговое значение, может применяться в отношении получающего ФУ.

224. Критерий 16.15 В соответствии со статьей 232 Банковского кодекса банк отказывает в проведении расчетов в безналичной форме в случае, если форма и содержание платежных инструкций не соответствуют требованиям, установленным нормативными правовыми актами Национального банка, либо у банка имеются обоснованные доводы считать, что платежные инструкции не являются подлинными. Банк при приеме платежных поручений проверяет их подлинность, оформление и заполнение обязательных реквизитов в соответствии с требованиями Инструкции НБРБ 66 (пункт 26). П. 7 и 9 Приложения 3 к указанной инструкции указывают на необходимость указания информации в соответствии с требованиями законодательства о ПОД/ФТ (см 16.1).

225. Критерий 16.16 Если исходить из определения УПДЦ, то наиболее близким в законодательстве будет такой вид банковской операции (указанный в банковском кодексе), как осуществление расчетного и (или) кассового обслуживания физических и (или) юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов. Также к видам УПДЦ могут относиться операции по переводу денежных средств, осуществляемые операторами почтовой связи. Таким образом, можно заключить УПДЦ оказываются лицами, оказывающими финансовые операции, регулируемые НБРБ или Министерством связи и информатизации (банки и почтовые операторы). Однако к ним предъявляются требования рекомендации в той мере, в которой они сформулированы в рамках соответствия критериям 16.1-16.15.

226. Критерий 16.17

- (а) На провайдеров УПДЦ (банки и почтовые операторы) как лиц, осуществляющих финансовые операции, распространяются положения Закона о ПОД/ФТ, в котором содержатся общие требования о признании потенциально подозрительных операций (сделок) и направления СПО. Законодательство четко не расписывает требования к провайдеру УПДЦ, который контролирует как отправляющую, так и получающую.
- (б) Провайдеры УПДЦ будучи лицами, осуществляющими финансовые операции, должны обеспечить соблюдение законодательства о ПОД/ФТ (в том числе и по отправке СПО) своими обособленными подразделениями/филиалами, дочерними (зависимыми) организациями в пределах, определенных законодательством государства их нахождения. Если законодательство такого государства не позволяет применять меры, установленные законодательством Республики Беларусь, лица, осуществляющие финансовые операции, обязаны сообщить органу финансового мониторинга и соответствующему государственному органу, осуществляющему контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, о невозможности применения таких мер.

227. Критерий 16.18 Согласно законодательству (Абзац одиннадцатый части первой статьи 8; статья 9-1 Закона от 30.06.2014 № 165-3) лица осуществляющие финансовые операции:

- замораживают средства, собственником или владельцем которых являются организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, включенные в определяемый в установленном порядке перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности (далее в настоящей статье - перечень), либо организация, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в перечень;
- блокируют финансовую операцию, если участником этой финансовой операции или выгодоприобретателем по ней являются организация, физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, включенные в перечень, либо организация, бенефициарным владельцем которой является физическое лицо, включенное в перечень

Оценка и заключение

228. Республика Беларусь в значительной степени выполнила требования Рекомендации 16. Платежи сопровождаются необходимой базовой, выполнены требования по хранению информации, выполнены требования для посредников перевода (однако только для сумм свыше порогового значения), к УПДЦ предъявляются требования Р.16 с учетом выявленных недостатков, выполнены требования по применению соответствующих ЦФС, выполнены требования по выявлению бенефициаров транзакций и соответствующей информации. Не установлены точно сроки передачи информации по запросу получающего учреждения, прописана только возможность отказа от совершения операции, если она не сопровождается исключительно полным набором информации, а также четко не разграничены полномочия в случае, если УПДЦ контролирует отправителя и получателя. **Рейтинг по Р. 16 - ЗС.**

Рекомендация 17 – Возможность полагаться на третьи стороны

229. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Беларусь по Р. 9 был «НП», так как законодательство страны не допускало применение мер НПК третьей стороной.

230. **Критерий 17.1** В соответствии с законом о ПОД/ФТ Республики Беларусь (части 17-19 статьи 8 Закона от 30.06.2014 № 165-3) лица, осуществляющие финансовые операции, вправе поручать другому лицу, осуществляющему финансовые операции, или иной организации проведение мер НПК. В соответствии с Базовым законом лица, осуществляющие финансовые операции, поручившие проведение идентификации, несут ответственность за соблюдение соответствующих требований.

- Лица, осуществляющие финансовые операции, вправе поручать другому лицу (а) идентификацию клиента, (b) и его представителя, выгодоприобретателя (при наличии). Закон о ПОД/ФТ указывает на идентификацию выгодоприобретателя, и бенефициарного собственника (не во всех случаях, см. анализ 10.5), что сужает требования Рекомендации. Аналогично анализу, представленному в критерии 10.6, (с) есть незначительные недостатки по определению характера деловых отношений с физическими лицами.
- Закон о ПОД/ФТ регламентирует, что сведения, полученные при проведении идентификации, передаются в порядке и сроки, предусмотренные договором между поручителем и исполнителем. При этом нет четкого определения, в какие сроки указанная информация должна быть предоставлена. В соответствии с пунктом 40 Инструкции, утв. постановлением Правления НБРБ от 24.12.2014 № 818, для Банков, НКФО и ОАО «Банк развития Республики Беларусь» допускается ведением агентом электронной базы клиентов, и агент должен обеспечить оперативный (мгновенный) доступ к указанной базе.

- (с) Категории лиц, на которых разрешено полагаться при проведении мер НПК, попадают под определение закона о ПОД/ФТ, и соответственно на них распространяются требования Рекомендаций 10 и 11 (см. анализ соответствующих рекомендаций). Однако, следует отметить, что закон допускает доверие мер НПК «иной организации», которая может не попадать под действие закона о ПОД/ФТ.

231. **Критерий 17.2** Следует отметить, что категории лиц, на которых разрешено полагаться при проведении мер НПК, попадают под определение закона о ПОД/ФТ (лица, осуществляющие финансовые операции) и являются резидентами Республики Беларусь (статья 1 и 2 Закона 165-З), однако следует отметить, что закон допускает доверие мер НПК «иной организации», которая может не попадать под действие закона о ПОД/ФТ. Следует отметить, что в соответствии с пунктами 28 и 29 Рекомендаций для банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", лизинговых организаций, микрофинансовых организаций, в том числе ломбардов, в части осуществления ими деятельности по привлечению и предоставлению микрозаймов, форекс-компаний, Национального форекс-центра, утв. Постановлением Правления Национального банка от 17.12.2014 № 783, и с учетом статьи 5 закона о ПОД/ФТ, при заключении договора с агентом/третьей стороной, указанные выше категории ФУ в праве установить процедуры внутреннего контроля для агента с учетом риск-ориентированного подхода, включая страновые риски.

232. **Критерий 17.3** В законе о ПОД/ФТ не делается различий между третьей стороной входящей в группу или действующей вне ее, поэтому проведенный анализ будет справедлив в обоих случаях.

Оценка и заключение

233. Законодательство Республики Беларусь в целом соответствует требованиям рекомендации за исключением некоторых незначительных недостатков. Несмотря на возможность ведения электронной базы клиентов и обеспечения доступа к ней, нет четкого требования ко времени доступа к такой информации, есть незначительные недостатки по определению характера деловых отношений, вытекающие из Р.10, следует уточнить понятие «иных организаций». **Рейтинг по Р.17 - 3С.**

Рекомендация 18 – Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании

234. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Беларусь по Р. 15 был «НС», по Р.22 рейтинг был «НС». Требования рекомендации 22 не были имплементированы в законодательство. В отношении Р.15 основные недостатки были связаны с отсутствием требования иметь независимую аудиторскую систему ПОД/ФТ в финансовых учреждениях (кроме банков); отсутствием обязательства назначать ответственного за вопросы ПОД/ФТ сотрудника, отсутствием требования по обучению ПОД/ФТ; отсутствием доступа у комплаенс-сотрудника к необходимой информации

235. Критерий 18.1

- (а) В соответствии с абзацем шестым части первой статьи 6 Закона от 30.06.2014 № 165-З, пунктами 3, 4, 5, 7, 10 Общих требований к правилам внутреннего контроля, утвержденных постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 24.12.2014 № 1249, а также инструкциями к правилам внутреннего контроля, разработанными надзорными органами¹¹, установлена обязанность всех лиц,

¹¹; Инструкция, утв. постановлением Правления Национального банка от 24.12.2014 № 818 Инструкция, утв. постановлением Правления Национального банка от 19.09.2016 № 494 ; Инструкция, утв. постановлением Министерства финансов от 04.11.2016 № 96;; Инструкция, утв. постановлением Министерства связи и

осуществляющих финансовые операции, учитывать особенности своей деятельности при установлении процедур управления рисками ОД/ФТ, определении перечня мер внутреннего контроля, порядка замораживания средств и блокирования финансовых операций, критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций, требований к квалификации и подготовке работников, ответственных за выполнение правил внутреннего контроля, в том числе назначать из числа руководителей организации должностных лиц, ответственных за выполнение правил внутреннего контроля (комплаенс офицеров). Пунктом 7 Инструкции НБРБ 818 Национальный банк дополнительно установил обязанность банков по разработке правил внутреннего контроля с учетом особенностей организационной структуры банка, характера и объема осуществляемых банковских операций, а также уровня рисков, связанных с ОД/ФТ.

- (b) Для лиц, осуществляющих финансовые операции, регулируемых Национальным банком, установлены квалификационные требования при найме независимых директоров и (или) иным членам совета директоров (наблюдательного совета), за исключением представителей государства в органах управления банка, членов коллегиального исполнительного органа банка, небанковской кредитно-финансовой организации, руководителей и главных бухгалтеров банка, небанковской кредитно-финансовой организации, их заместителей. Кроме того, НБРБ определяет случаи и порядок проведения оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации этих лиц, а также проводит такую оценку (Абзац четвертый и пятый части четвертой статьи 34 Банковского кодекса, Постановление Правления НБРБ от 19.12.2012 N 669.)

Для ответственных должностных лиц и работников специальных подразделений в сфере ПОД/ФТ Национальный банк требует от банков предъявления отдельных квалификационных требований, в частности, о наличии опыта в сфере ПОД/ФТ, в дополнение к общим высоким требованиям при найме сотрудников. Аналогично для лизинговых организаций, микрофинансовых организаций, в том числе ломбардов, в части осуществления ими деятельности по привлечению и предоставлению микрозаймов, форекс-компаний, Национального форекс-центра, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в части осуществления ими деятельности по совершению иницируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами.

Для профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций, товарной биржи, операторов почтовой связи, установлено требование, что они при составлении правил внутреннего контроля должны учитывать дополнительные требования к квалификации и подготовке соответствующих должностных лиц и иных работников лиц, осуществляющих финансовые операции, по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. (установлено соответствующими законами и инструкциями – см сноску 8).

- (c) В своих инструкциях Национальный банк обязывает поднадзорные субъекты проводить первичный, плановый и целевой инструктаж сотрудников. В целях

информатизации Республики Беларусь от 6.01.2015 № 1; Инструкция, утв. постановлением Министерства антимонопольного регулирования и торговли от 20.10.2016 № 36;

обеспечения необходимого уровня знаний в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения работники обязаны ознакомиться с нормативными правовыми актами Республики Беларусь, локальными нормативными правовыми актами. Эти знания должны поддерживаться при внесении изменений в законодательство, при изменении правил внутреннего контроля, при переводе работника на должность лица, ответственного за осуществление внутреннего контроля, либо на другую постоянную работу в подразделениях банка, участвующих в осуществлении финансовых операций, юридическом подразделении, службе внутреннего аудита и безопасности, при выходе работника из длительного отпуска, при выявлении нарушений и недостатков в ходе контрольных мероприятий. Факты проведения с работником банка инструктажа и проверки знаний фиксируются в специальном журнале (форму и содержание которого банк устанавливает самостоятельно). Проверка знаний работников банка обеспечивается ответственным должностным лицом банка не реже одного раза в год, а первичная проверка знаний работников - в течение одного месяца со дня вводного (первичного) инструктажа.

- (d) В рамках инструкций Национального банка службам внутреннего аудита в банках, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", небанковских кредитно-финансовых организациях (далее - банки), банковских группах и банковских холдингах предъявляется требование проверять организацию работы по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (20 пункт Инструкции, утв. постановлением Правления НБРБ от 30.11.2012 № 625) .

Базовый закон о ПОД/ФТ №165-3 не предусматривает требований по обеспечению лиц, осуществляющих финансовые операции функцией независимого аудита для проверки системы ПОД/ФТ. Кроме банков нигде не требуется проведение аудита систем ПОД/ФТ.

236. Критерий 18.2 (а)-(с). В соответствии с абзацем седьмым части первой, части двенадцатой и тринадцатой статьи 6 Закона от 30.06.2014 № 165, а также с требованием об организации системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ на консолидированной основе в рамках банковской, финансовой группы (холдинга), установленным пунктом 31 Рекомендаций НБРБ 783 (Изменения внесены постановлением Правления НБРБ от 28.02.2019 № 87, вступили в силу с 28.02.2019), процедуры внутреннего контроля должны быть применимыми и подходящими для всех участников банковской, финансовой группы (холдинга), обеспечивается обмен данными для целей внутреннего контроля и управления рисками; соблюдение требований в указанной сфере, проведение аудита, предоставление при необходимости участником банковской, финансовой группы (холдинга) идентификационных сведений о клиенте и его финансовых операциях; адекватную защиту конфиденциальности и использования данных. Указанное верно для ФУ, поднадзорных НБРБ. Для небанковских участников рынка ЦБ и страховых компаний такие требования не определены.

237. Критерий 18.3 Согласно ст. 6 Закона №165-3 осуществление мер, установленных законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, обеспечивается непосредственно лицом, осуществляющим финансовые операции, его филиалами, обособленными подразделениями, дочерними (зависимыми) организациями в пределах, определенных законодательством государства их нахождения.

Если законодательство такого государства не позволяет применять меры, установленные законодательством Республики Беларусь, лица, осуществляющие финансовые операции, обязаны сообщить органу финансового мониторинга и соответствующему государственному органу, осуществляющему контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, о невозможности применения таких мер. Лица, осуществляющие финансовые операции, обязаны контролировать выполнение требований законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения своими филиалами, обособленными подразделениями, дочерними (зависимыми) организациями, находящимися за пределами Республики Беларусь.

238. Вместе с тем следует отметить следующее. Зарубежных филиалов и дочерних компаний у профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также у подконтрольных Национальному банку лиц, осуществляющих финансовые операции (кроме банков), не имеется (для банков возможность создания предусмотрена статьей 92 Банковского кодекса).

239. Ломбарды и скупки не имеют зарубежных филиалов и дочерних компаний.

240. Филиалы и представительства страховых организаций, зарегистрированных за пределами Республики Беларусь, отсутствуют

Оценка и заключение

241. Отсутствуют требования к независимой функции аудита системы ПОД/ФТ (кроме банков и микрофинансовых организаций). Законодательство не содержит требований к страховым компаниям и небанковским участникам рынка ЦБ по применению политик и процедур по ПОД/ФТ на уровне группы, в том числе к зарубежным филиалам и дочерним компаниям (при этом таких структур в стране нет). **Рейтинг по Р.18 - ЗС.**

Рекомендация 19 – Страны повышенного риска

242. В отчёте о взаимной оценке 1-го раунда, Республике Беларусь, в рамках оценки соблюдения страной требований Р. 21 присвоен рейтинг «частичное соответствие». Отсутствовали требования к ФУ уделять особое внимание к транзакциям со странами, не соблюдающими Рекомендации ФАТФ, в том числе механизмы информирования финансового сектора о таких странах. Законодательство Республики Беларуси не предусматривало возможности применения страной контрмер против таких государств. Существующая система не использовалась после прекращения действия списка не сотрудничающих стран и территорий ФАТФ, несмотря на наличие стран, не соблюдающих требования ФАТФ.

243. **Критерий 19.1** КГК для использования лицами, осуществляющими финансовые операции, размещает перечень государств и территорий, не выполняющих рекомендации ФАТФ, который по совмещению также является перечнем государств, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Часть 11 ст. 8 Закона РБ N 165-З обязывает ФУ применять расширенные меры внутреннего контроля по идентификации в отношении участников финансовой операции, зарегистрированных, проживающих или находящихся в государстве (на территории), не участвующем (ей) в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ либо не выполняющем рекомендации ФАТФ, а также если финансовые операции осуществляются с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (на территории). Определение «участник финансовой операции» согласно понятиям, используемым Законом о ПОД/ФТ № 165-З, означает организацию, физическое лицо, в том числе индивидуального предпринимателя, имеющего отношение к финансовой операции, а также их представителей, таким образом охватывая субъектов, чьи обязательства установлены Критерием 19.1. Перечень государств (территории), которые не выполняют рекомендации ФАТФ, не участвуют в международном

сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, определяется КГК по согласованию с МИД, КГБ, МВД и НБ Республики Беларусь. Согласно п.2 Постановления Совета Министров РБ от 18.12.2014 г. № 1193 включение в перечень (исключение из перечня) осуществляется с учетом документов ФАТФ.

244. В дополнение также принимается во внимание Указ Президента Республики Беларусь от 25.05.2006 № 353 «Об утверждении перечня оффшорных зон».

245. **Критерий 19.2** Республика Беларусь посредством размещения на официальном интернет ресурсе КГК перечня государств и территорий, не выполняющих рекомендации ФАТФ, которые, согласно настоящему приказу, приравнены к категории государств, не участвующих в международном сотрудничестве в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, обязывает ФУ и УНФПП применять расширенные меры внутреннего контроля по идентификации участников финансовых операций, зарегистрированных, имеющих место жительства или место нахождения в вышеуказанном Перечне.

246. Между тем, Закон о ПОД/ФТ № 165-З не устанавливает полномочий государственным органам, в том числе КГК, для принятия контрмер, соразмерных рискам, в случаях, когда к этому призывает ФАТФ; и независимо от какого-либо призыва ФАТФ. Пакет расширенных мер внутреннего контроля, согласно инструкциям о требованиях к правилам внутреннего контроля для лиц, осуществляющих финансовые операции индивидуален для каждого такого лица, однако настоящие меры одинаковы в отношении всех клиентов, подпадающих под «географический риск», вместе с тем, исключая обязанность для лиц, осуществляющих финансовые операции, применять дополнительные «особые» элементы расширенных мер внутреннего контроля в отношении клиентов из государств, территорий, в отношении которых к этому призывает ФАТФ. В связи с этим в Республике Беларусь не имеется установленных законодательством РБ о ПОД/ФТ/ФРОМУ соответствующих контрмер, равно как и возможностей их применения, так как того требует Критерий 19.2.

247. **Критерий 19.3** В целях постоянного мониторинга выявления банками фактов, касающихся физических и/или юридических лиц отдельных государств, включенных в санкционные перечни Совета Безопасности ООН, НБРБ при получении по дипломатическим каналам (из Министерства иностранных дел) сведений о принятых резолюциях СБ ООН оперативно направляет данную информацию в белорусские банки, а также обращается с просьбой оперативно направлять в НБРБ соответствующую информацию в течение трех рабочих дней при выявлении таких фактов.

248. Национальный банк при получении сведений о проблемах, связанных с уязвимостями систем ПОД/ФТ других стран, информирует о них подконтрольных ему лиц путем направления информационных (рекомендательных) писем. В течение 2018 года НБРБ были направлены следующие письма: от 24.08.2018 № 21-16/82 "Об изменении перечня стран", от 01.11.2018 № 21-10/3 ДСП "О предупреждении FinCEN в отношении Ирана"; №16-15/167 от 01.03.2018 по Северной Корее; №16-15/250 от 30.03.2018 по Северной Корее; №16-15/658 от 16.10.2018 по Южному Судану; №16-15/724 от 20.11.2018 по Ливии; №16-15/762 от 28.11.2018 о снятии санкций с Эритреи.

249. На сайте Комитета государственного контроля (в разделе ДФМ) на постоянной основе размещается актуальная информация о странах, имеющих стратегические недостатки в национальных «антиотмывочных» системах (в т.ч. о высокорисковых юрисдикциях согласно ФАТФ) www.kgk.gov.by/ru/news_dfm-ru/, содержащиеся в публичных заявлениях ФАТФ. Информация содержит на русском языке краткую информацию о сути указанных заявлений с упоминанием стран, включенных в «серый» и «черный» списки ФАТФ, и ссылки на первоисточник.

Оценка и заключение

250. Республике Беларусь ФУ обязаны применять усиленные меры НПК в отношении государств (территорий), где должным образом не применяются международные требования по ПОД/ФТ. Кроме того, в стране существует эффективный механизм информирования ФУ о таких государствах (территориях). В то же время в Республике Беларусь отсутствуют возможности применения контрмер в отношении таких государств. **Рейтинг по Р.19 - ЗС.**

Рекомендация 20 – Направление отчетов о подозрительных операциях

251. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Беларусь по Р. 13 и СР. IV был «ЧС». Основные недостатки были связаны с неполнотой финансовых операций, подлежащих особому контролю, а также с пробелами криминализации ОД и ФТ.

252. **Критерий 20.1** Согласно базовому закону по ПОД/ФТ (абз. 10 части первой ст. 6 и ст. 7 Закона от 30 июня 2014 г. № 165-З), если у лица, осуществляющего финансовую операцию, возникли подозрения, что финансовая операция связана с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, распространением или финансированием распространения оружия массового поражения, то она подлежит особому контролю. При этом, лица, осуществляющие финансовые операции, обязаны регистрировать финансовые операции, подлежащие особому контролю, в специальном формуляре (спецформуляр) и представлять его в виде электронного документа в орган финансового мониторинга не позднее рабочего дня, следующего за днем осуществления финансовой операции.

253. **Критерий 20.2** Закон обязывает ФУ направлять спецформуляры при наличии одного из признаков подозрительности, что является одним из критериев и не ограничивает в этих случаях какими-либо пороговыми суммами (абз. 10 части первой ст. 6 и ст. 7 Закона от 30 июня 2014 г. № 165-З). Спецформуляр СПО направляется вне зависимости от того, совершена финансовая операция или нет.

Оценка и заключение

254. **Рейтинг по Р.20 - С.**

Рекомендация 21 – Разглашение и конфиденциальность

255. В 1-ом раунде Взаимных оценок по Р. 14 Республике Беларусь присужден рейтинг «ЗС». Наличие в ст. 5 Закона о ПОД/ФТ положения, согласно которому предоставление в ДФМ информации в соответствии с Законом о ПОД/ФТ не являлось нарушением служебной, банковской или иной охраняемой законом тайны, а также не влекло за собой ответственности за убытки и моральный вред, причиненный в результате такого действия, не устанавливала прямой защиты руководителей и сотрудников финансовых организаций от ответственности за информирование ПФР, равно как и распространения на них запрета на информирование клиентов о направлении СПО.

256. **Критерий 21.1** В соответствии с ч. 8 ст. 6 Закона о ПОД/ФТ представление лицами, осуществляющими финансовые операции, (а также их сотрудниками и руководителями) в ДФМ информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю, в порядке, предусмотренном настоящим Законом, не является нарушением служебной, банковской или иной охраняемой законом тайны и не влечет за собой ответственности за убытки и моральный вред, причиненные в результате такого действия.

257. **Критерий 21.2** Лицам, осуществляющим финансовые операции, (а также их сотрудникам и руководителям) запрещено разглашать сведения о передаче информации в ДФМ (ч.7 ст. 6 Закона о ПОД/ФТ), Согласно ст. 16 Закона о ПОД/ФТ Государственные органы,

осуществляющие контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, вправе устанавливать требования по представлению подконтрольными лицами, осуществляющими финансовые операции, отчетности по операциям, подлежащим особому контролю.

Оценка и заключение

258. Рейтинг по Р.21 - С.

Рекомендация 22 – УНФПП: меры по надлежащей проверке клиентов

259. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Беларусь по Р. 12 был «НС». Основным недостатком было отсутствие требований ПОД/ФТ в контексте идентификации и проведения мер НПК.

260. **Критерий 22.1** Требования по применению мер НПК установлены в статьях 5-8 Закона о ПОД/ФТ и распространяются на лиц, осуществляющих финансовые операции. В соответствии с определением закона о ПОД/ФТ (часть 2 статья 1) к лицам, осуществляющим финансовые операции, относятся следующие категории учреждений, попадающих под определение УНФПП ФАТФ:

- лица, осуществляющие торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- ломбарды, пункты скупки (в части осуществления ими деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями);
- организаторы лотерей и электронных интерактивных игр;
- организаторы азартных игр;
- нотариусы;
- организации, оказывающие риэлтерские услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества для своего клиента;
- аудиторские организации, аудиторы, осуществляющие деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, оказывающие профессиональные услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности, связанные с совершением от имени и (или) по поручению клиента финансовых операций;
- организации и индивидуальные предприниматели, адвокаты и адвокатские бюро, оказывающие юридические услуги (юридическую помощь), связанные с созданием организаций либо участием в управлении ими, приобретением или продажей предприятия как имущественного комплекса, совершением финансовых операций и (или) управлением денежными средствами или иным имуществом от имени и (или) по поручению клиента;
 - (а) В соответствии с законом о ПОД/ФТ (часть 1 статьи 8 Закона от 30.06.2014 № 165-З) меры НПК проводятся при совершении транзакции свыше 1000 базовых величин (около 10 100 евро). Идентификация проводится также в случае наличия признаков подозрительной финансовой операции (пункт 15 Инструкции, утв. Постановлением Министерства по налогам и сборам от 16.09.2016 № 27), однако в тексте инструкции фигурирует понятие «выигрыша в крупном размере», который устанавливают организаторы азартных игр самостоятельно. Также есть критерий неоднократного получения выигрышей в течении суток на сумму более 2000 базовых единиц (около 20 200 евро). Применительно к деятельности в сфере

игорного бизнеса идентификация клиентов осуществляется при каждом посещении игорного заведения и при каждой выплате выигрыша вне зависимости от его размера. Соответствующие нормы закреплены в Указе Президента Республики Беларусь и постановлении Правительства.

Согласно частям второй и третьей пункта 30 Положения о порядке содержания казино, частям второй и третьей пункта 16 Положения о порядке содержания зала игровых автоматов частям второй и третьей пункта 20 Положения о порядке содержания тотализатора, частям второй и третьей пункта 19 Положения о порядке содержания букмекерской конторы, утвержденных постановлением Совета Министров от 18.02.2011 № 211, выплата выигрыша вне зависимости от суммы осуществляется только на основании заявления участника азартной игры, в котором указываются идентификационные данные лица вне зависимости от способа выплаты такого выигрыша: в наличной, безналичной, на электронный кошелек (есть требование по идентификации электронного кошелька (на неидентифицированные кошельки выплаты не производятся), и только на электронный кошелек, принадлежащий лицу, участвующему в азартной игре). Также выплата (перевод, перечисление) выигрышей (возврат несыгравших ставок) регистрируется в журнале учета выплат, ведение которого обеспечивается СККС в электронном виде. При его заполнении используется сквозная нумерация. Записи в данном журнале производятся в хронологическом порядке.

- (b) В соответствии с определением закона о ПОД/ФТ (часть 2 статья 1) агенты по операциям с недвижимостью являются подотчетными организациями и должны проводить НПК.
- (c) В соответствии с определением закона о ПОД/ФТ (часть 2 статья 1) дилеры по драгоценным металлам и дилеры по драгоценным камням относятся к подотчетным организациям и должны проводить НПК.
- (d) Адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры являются подотчетными лицами и должны проводить НПК.
- (e) Республика Беларусь не является участником Гаагской конвенции от 1985 года о праве, применимом трастам. В Гражданском кодексе Республики Беларусь, иных законодательных актах траст отсутствует как форма создания или вид организации. Таким образом, траст не может быть зарегистрирован в Республике Беларусь, а в случае осуществления им хозяйственной деятельности без регистрации, данный факт будет являться незаконной предпринимательской деятельностью, за что предусмотрена административная и/или уголовная ответственности.

261. Недостатки, отмеченные в Р.10 в отношении ФУ, также применимы к УНФПП.

262. **Критерий 22.2** Недостатки, отмеченные в Р.11, также применимы к УНФПП.

263. **Критерий 22.3** Недостатки, отмеченные в Р.12, также применимы к УНФПП.

264. Отсутствуют требования по выявлению из числа клиентов и их бенефициарных владельцев ИПДЛ, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, занимающих должности, включенные в перечень государственных должностей РБ для:

- (a) Аудиторских организаций и аудиторов, осуществляющих деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, оказывающих профессиональные услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности;

(b) организаторов лотерей и электронных интерактивных игр;

(c) ломбардов, пунктов скупки в части осуществления деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями

265. В четвертом абзаце 14-го пункта Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля, осуществляемого товарными биржами (20.06.2016г., №36) процедура по выявлению ИПДЛ, должностных лиц публичных международных организаций, лиц, занимающих должности, включенные в перечень государственных должностей РБ, осуществляется при наличии возможности, что противоречит статье 6 Закона РБ по ПОД/ФТ/ФРОМП.

266. **Критерий 22.4** Недостатки, отмеченные в Р.15, также применимы к УНФПП.

267. **Критерий 22.5** Недостатки, отмеченные в Р.17, также применимы к УНФПП с учетом специфики деятельности данной категории субъектов.

Оценка и заключение

268. Требования, установленные Республикой Беларусь к УНФПП, в большей степени соответствуют Рекомендации ФАТФ и установлены, в основном, в Законе о ПОД/ФТ 165-3. Недостатки, связанные с применением мер НПК, хранением данных, ПДЛ, новым технологиям и возможностью полагаться на третьи стороны, также применимы к УНФПП.
Рейтинг по Р.22 - 3С.

Рекомендация 23 - УНФПП: другие меры

269. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Беларусь по Р. 16 был «ЧС». Основными недостатками были пробелы в законодательстве относительно направления СПО, защиты компетентного лица при информировании ПФР, обязанностей комплаенс-сотрудников организаций.

270. **Критерий 23.1** Требования по направлению СПО установлены в статьях 6 и 7 Закона о ПОД/ФТ и распространяются на лиц, осуществляющих финансовые операции. В соответствии с определением Закона о ПОД/ФТ (часть 2 статья 1) к лицам, осуществляющим финансовые операции, относятся все категории учреждений, попадающих под определение УНФПП ФАТФ (см. анализ 22.1).

(a) Адвокаты, нотариусы, другие независимые юристы и бухгалтеры являются подотчётными лицами и должны направлять СПО (абз. 10 части первой ст. 6 и ст. 7 Закона от 30 июня 2014 г. № 165-3).

(b) Дилеры по драгоценным металлам и дилеры по драгоценным камням являются подотчетными организациями и должны направлять СПО (часть 2 статья 1 и абз. 10 части первой ст. 6 Закона от 30 июня 2014 г. № 165-3). Однако в соответствии со статьей 7 Закона о ПОД/ФТ порог для операций с контрагентами, зарегистрированными (имеющими счет) в высокорискованных юрисдикциях составляет 5 500 евро / 10 100 евро для физических/юридических лиц и 20 200 / 202 000 евро для физических/юридических лиц в случае операций с наличными. Таким образом, возможна ситуация, когда клиент не вызвал подозрений у данной категории УНФПП и произвел операцию наличными с превышением порога ФАТФ.

(c) Республика Беларусь не является участником Гаагской конвенции от 1985 года о праве, применимом к трастам. В Гражданском кодексе Республики Беларусь, иных законодательных актах траст отсутствует как форма создания или вид организации. Таким образом, траст не может быть зарегистрирован в Республике Беларусь, а в случае осуществления им хозяйственной деятельности без регистрации, данный факт будет являться незаконной предпринимательской деятельностью, за что

предусмотрена административная и/или уголовная ответственности. Отдельной категории учреждений, как провайдер услуг компании в стране не существует.

271. **Критерий 23.2** Основные недостатки Р.18 связаны с деятельностью финансовых групп. Недостатки мер внутреннего контроля для УНФПП связаны с отсутствием требования формирования функции независимого аудита для проверки работы системы ПОД/ФТ.

272. Также в 18-й рекомендации ФАТФ указано что, программы финансовых учреждений по ПОД/ФТ должны включать программу постоянного обучения персонала. Однако, в Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля, осуществляемого организациями, оказывающими риелторские услуги, организациями и индивидуальными предпринимателями, оказывающими юридические услуги, адвокатами и адвокатскими бюро (утвержденной Министерством юстиции РБ за №183 от 4 октября 2016г.), отсутствует требование к квалификации и постоянному обучению ответственных лиц, осуществляющих финансовые операции.

273. **Критерий 23.3** Недостатки, отмеченные в Р.19, также применимы к УНФПП.

274. **Критерий 23.4** Анализ в Р.21 и требования Закона о ПОД/ФТ полностью применимы к УНФПП.

Оценка и заключение

275. Республика Беларусь в значительной степени выполнила требования Рекомендации, требования по направлению СПО распространяются на все категории УНФПП. Отмечены недостатки, связанные с исполнением требований Р.19 и Р.21, с учетом контекста сектора УНФПП Р.18, а также возможность превышения порога, установленного ФАТФ для представителей драгоценных металлов. **Рейтинг по Р.23 - 3С.**

Рекомендация 24 - Прозрачность и бенефициарное владение юридическими лицами

276. В отчете взаимной оценки 2008 г. Республики Беларусь рейтинг по Р.33 был «С».

277. **Критерий 24.1** Глава 4 ГК Республики Беларусь определяет основные нормы, относящиеся к юридическим лицам в стране. В частности, ст. 44 определяет понятие юридических лиц, а ст. 46 формы и типы.

278. Все юридические лица подлежат обязательной государственной регистрации (ст. 47 ГК РБ, Декрет Президента № 1).

279. На сайте www.egr.gov.by содержится информация о процедурах создания юридических лиц, внесения изменений, а также их ликвидации.

280. **Критерий 24.2** В НОР 2018 содержится раздел о юридических лицах. При этом комплексный анализ их уязвимостей и рисков отсутствует.

281. **Критерий 24.3** Юридическое лицо считается созданным с момента его государственной регистрации. Регистрирующие органы передают информацию в Министерство юстиции для ее дальнейшего занесения в ЕГР, которое происходит в день подачи заявления. Среди прочего, в ЕГР в обязательном порядке вносится информация о наименовании организации, юридической форме собственности, адресе регистрации и месте нахождения (если отличается), регулирующих полномочиях и список директоров.

282. Любое физическое и юридическое лицо может получить доступ к имеющимся в ЕГР сведениям, в том числе через сайт www.egr.gov.by, получение таких сведений является платной услугой.

283. При этом, для банков и иных финансовых учреждений предусмотрено бесплатное получение сведений в рамках Указа Президента Республики Беларусь от 15.10.2015 № 422 «О предоставлении информации налоговым органам иностранных государств» (п.1.5).

284. Установленный законодательством срок получения сведений в форме выписки для юридических лиц - до 7 календарных дней, а для физических – до пяти, с момента подачи заявления и оплаты обязательной госпошлины. При этом, на веб-портале ЕГР функционирует сервис, посредством которого выписку можно получить практически незамедлительно в электронном виде.

285. Государственным органам, в том числе правоохранительным и судебным, предоставляется прямой доступ к ЕГР в соответствии с заключенными соглашениями об информационном взаимодействии.

286. **Критерий 24.4** В соответствии с Законом о хозяйственных обществах (ст. 63) хозяйственные общества обязаны хранить информацию, в том числе устав (дополнения и изменения к нему), свидетельство о государственной регистрации, списки аффилированных лиц. Хозяйственное общество в порядке, установленном законодательством об архивном деле, обязано хранить свои документы по месту нахождения его исполнительного органа либо в ином месте, определенном законодательными актами.

287. Акционерные общества, помимо перечисленных в ст. 63 Закона о хозяйственных обществах документах, также обязаны хранить договор о создании акционерного общества (письменные решения единственного учредителя акционерного общества), списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, списки лиц, имеющих право на получение дивидендов, реестры акционеров, на основании которых были составлены списки лиц, указанные в настоящей статье.

288. **Критерий 24.5** Юридические лица обязаны в двухмесячный срок вносить в свои уставы изменения и представлять их для государственной регистрации в случае изменения наименования, смены собственника имущества или изменения состава участников или акционеров организации. Внесение сведений в ЕГР происходит в день обращения в регистрирующий орган. В соответствии со статьей 48 Гражданского кодекса Республики Беларусь изменения в учредительные документы юридического лица приобретают юридическую силу с момента их государственной регистрации (перерегистрации) и внесения соответствующих сведений в Единый государственный реестр, таким образом, позволяя поддерживать базовую информацию точной и актуальной.

289. **Критерий 24.6** Информация о бенефициарных владельцах устанавливается в рамках НПК и может быть своевременно получена компетентным органом по запросу в ФУ или УНФПП или путем прямого доступа в базу данных Министерства юстиции, а также в рамках ОРД.

290. **Критерий 24.7** См. критерий 10.7(b) и 22.1

291. **Критерий 24.8**

- (a) Конкретно закрепленные в законодательстве отмеченные требования отсутствуют. При этом, учредители могут назначать уполномоченное лицо - полноправного участника в деятельности хозяйственного общества, которое в том числе, может быть ответственно за хранение сведений и взаимодействие с компетентными органами (ст. 13 Закона о хозяйственных обществах).
- (b) УНФПП обязаны получать информацию о бенефициарных владельцах в рамках проведения НПК и предоставлять эту информацию по требованию в ДФМ или иные уполномоченные органы.

- (с) Согласно п. 8 Инструкции о раскрытии информации о деятельности банка, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.01.2013 № 19, банки должны указывать помимо иной информации сведения о структуре собственности банка (акционерах и иных бенефициарных собственниках банка, владеющих пятью и более процентами акций банка: наименование и страна местонахождения (в отношении организации), фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) и страна проживания (в отношении физического лица), которые должны размещаться на странице интернет-сайта банка.

Информация об акционерах и иных бенефициарных собственниках банка размещается по форме согласно приложению 5 к Инструкции о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 7 декабря 2012 г. № 640.

Согласно статье 118-1 Банковского кодекса Республики Беларусь банки обязаны в течение пяти рабочих дней информировать Национальный банк, в том числе об изменении состава бенефициарных собственников, являющихся таковыми в отношении не менее пяти процентов акций банка.

В Инструкции об объеме и порядке раскрытия информации о лизинговой деятельности и финансовом состоянии лизинговых организаций, включенных в реестр лизинговых организаций, утвержденной постановлением Правления Республики Беларусь от 01.08.2014 № 495, предусмотрены требования по раскрытию информации в отношении лизинговых организаций. Так, предусмотрена обязанность размещения на сайте организаций наименования, сведений о местонахождении, государственной регистрации, включении лизинговой организации в реестр лизинговых организаций, а также о фактах исключения Национальным банком Республики Беларусь лизинговой организации из реестра с указанием даты, причины и срока исключения, режима работы и справочных телефонов; устава лизинговой организации с учетом внесенных в него изменений и дополнений; наименования, местонахождения, режима работы и справочных телефонов представительств, филиалов, дочерних юридических лиц лизинговой организации; годовой бухгалтерской отчетности, за исключением информации, составляющей коммерческую, профессиональную, банковскую и иную охраняемую законом тайну, а также аудиторское заключение, составляемое по результатам аудита годовой отчетности; размера уставного и иных фондов, если их формирование предусмотрено законодательством.

Также в Республике Беларусь есть особенности для иностранных организаций при приобретении ими прав собственности, иных прав на недвижимое имущество.

Согласно подпункту 1.2 пункта 1 статьи 70 Налогового кодекса Республики Беларусь иностранные организации подлежат постановке на учет в налоговом органе по их заявлению, подаваемому иностранной организацией при приобретении права собственности, иных прав на недвижимое имущество, находящееся на территории Республики Беларусь, за исключением имущества, которое при государственной регистрации возникновения права собственности, иных прав на недвижимое имущество, сделок с недвижимым имуществом передается иностранной организацией в хозяйственное ведение белорусской организации или

в качестве вклада в ее уставный фонд, - в налоговый орган по месту нахождения такого имущества до государственной регистрации возникновения права собственности, иных прав на недвижимое имущество, сделок с недвижимым имуществом. При этом таким иностранным организациям присваиваются УНП.

Согласно статье 32 Закона Республики Беларусь от 22.07.2002 N 133-3 "О государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним" в состав представляемых документов для осуществления финансовой операции в обязательном порядке входят документы, содержащие идентификационные сведения, а также документы, подтверждающие полномочия представителей и должностных лиц, и (или) документы, подтверждающие полномочия лиц, подписавших документ, выражающий содержание сделки, на его подписание, если иное не установлено законами Республики Беларусь, нормативными правовыми актами Президента Республики Беларусь и Совета Министров Республики Беларусь.

292. Критерий 24.9 Документы о создании, государственной регистрации, переименовании, реорганизации, ликвидации (прекращении деятельности) организаций, их структурных подразделений, а именно постановления, решения, приказы, протоколы, учредительные договоры, договоры о создании акционерного общества, свидетельства о государственной регистрации, акты и др. хранятся постоянно по месту регистрации. После ликвидации юр. лица - в течении 10 лет (Постановление Минюста от 24 мая 2012 г. № 140).

293. В соответствии с абз.14 ч. 1 ст. 6 Закона РБ о ПОД/ФТ/ФРОМУ лица, осуществляющие финансовые операции, (включая ФУ) должны хранить сведения о финансовых операциях, документы (их копии), полученные в результате идентификации клиентов, их представителей, а также полученные и составленные при применении расширенных мер внутреннего контроля.

294. Статьей 4 Закона Республики Беларусь от 25 ноября 2011 г. № 323-3 «Об архивном деле и делопроизводстве в Республике Беларусь» и главой 20-1 Перечня типовых документов Национального архивного фонда, образующихся в процессе деятельности ГО, иных организаций и ИП, утвержденного Постановлением МЮ РБ от 24 мая 2012 г. № 140, установлена обязанность негосударственных организаций и индивидуальных предпринимателей хранить исчерпывающий перечень документов и сведений о финансовых операциях не менее 5 лет.

295. Критерий 24.10 В соответствии с нормами Уголовно-процессуального кодекса органы дознания, предварительного следствия и прокурор наделены всеми необходимыми полномочиями по получению доступа ко всем документам и информации, необходимым для использования в таких расследованиях, судебных преследованиях и связанных с ними мероприятиях (см. Р.31).

296. Критерий 24.11 В соответствии с законодательством Республики Беларусь акции на предъявителя или варранты не выпускаются. Акция – это именная эмиссионная ценная бумага (ст. 1 Закона от 05.01.2015 № 231-3).

297. Критерий 24.12 Понятие «номинальный директор» отсутствует в законодательстве Республики Беларусь. Руководитель организации несет полную материальную ответственность за реальный ущерб, причиненный им имуществу организации (ст. 256 ТК РБ). Данные положения распространяются на руководителей организаций любых организационно-правовых форм, кроме случая, когда руководитель организации является единственным собственником имущества организации или индивидуальным предпринимателем (ст. 252 ТК РБ). Статьей 52 ГК РБ предусмотрена возможность возложения на руководителя юридического лица, признанного экономически несостоятельным (банкротом), субсидиарной

ответственности при недостаточности имущества юридического лица в случае, когда экономическая несостоятельность (банкротство) юридического лица была вызвана его виновными (умышленными) действиями.

298. Кроме того, руководитель организации - физическое лицо, которое в силу закона или учредительных документов организации осуществляет руководство организацией, в том числе выполняет функции ее единоличного исполнительного органа (постановление Министерства труда и соцзащиты от 24.07.2017 № 33 «Об утверждении Общегосударственного классификатора Республики Беларусь», Группа 112).

299. **Критерий 24.13** За осуществление незаконной предпринимательской деятельности предусмотрена административная (наложение штрафа или конфискация доходов от незаконной предпринимательской деятельности) и/или уголовная ответственность (наложение штрафа, лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью, арест, ограничение или лишение свободы). Также предусмотрена уголовная ответственность за лжепредпринимательство.

300. Статья 23.64 КоАП предусматривает ответственность за нарушение порядка регистрации / перерегистрации и внесения изменений в уставные документы юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (в размере до 600 долларов США). Статьей 11.10 КоАП РБ предусмотрена ответственность за нарушение установленного порядка обращения ценных бумаг и осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, правил ведения реестра владельцев ценных бумаг (для физического лица в размере от 120 до 600 долларов США, для юридического лица в размере до 2400 долларов США), а статьей 11.11 этого кодекса – за нарушение установленного порядка осуществления депозитарной деятельности (в размере до 600 долларов США).

301. Статьей 23.16 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях также установлена административная ответственность (в виде предупреждения или наложения штрафа в размере до 240 долларов США) должностных или иных уполномоченных лиц или индивидуального предпринимателя за непредставление в установленные сроки документов, отчетов, сведений или иных материалов в случаях, когда обязанность их представления предусмотрена законодательными актами, либо представление таких документов, отчетов, сведений или иных материалов, содержащих заведомо недостоверные сведения (к примеру, в случае непредставления уведомления об изменении местонахождения, назначении (замене) руководителя организации).

302. Кроме того, в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 23.10.2012 N 488 "О некоторых мерах по предупреждению незаконной минимизации сумм налоговых обязательств" коммерческие организации и индивидуальные предприниматели (далее, если не установлено иное, - субъекты предпринимательской деятельности) подлежали включению в реестр коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей с повышенным риском совершения правонарушений в экономической сфере при наличии одного или нескольких оснований, в том числе если субъект предпринимательской деятельности не расположен по месту нахождения, указанному в учредительных документах коммерческой организации (месту жительства, указанному в свидетельстве о государственной регистрации индивидуального предпринимателя), и не уведомил в установленные законодательными актами порядке и сроки регистрирующий орган об изменении места нахождения (не обратился в регистрирующий орган для внесения изменений в свидетельство о государственной регистрации в случае изменения места жительства).

303. За нарушения Закона о ПОД/ФТ, в том числе при проведении НПК и в части хранения данных, установлена ответственность для лиц, осуществляющих финансовые операции.

304. Таким образом, санкции носят сдерживающий и пропорциональный характер.

305. Критерий 24.14

- (a) ЕГР содержит базовую информацию, доступную любому физическому или юридическому лицу, иностранному компетентному органу за плату через сайт в сети Интернет. Эта информация также может быть предоставлена иностранному компетентному органу в рамках международного обмена информацией по их просьбе.
- (b) В ЕГР не содержится информация об акционерах акционерных обществ. Вместе с тем, информация об акционерах акционерных обществ согласно законодательству имеется у самих акционерных обществ, а также у депозитария и может предоставляться по запросу правоохранительных и надзорных органов (статья 43 Закона Республики Беларусь от 05.01.2015 № 231-З «О рынке ценных бумаг»). Если иное не установлено Президентом Республики Беларусь и международными договорами Республики Беларусь, такие сведения могут быть предоставлены в рамках международного информационного обмена без каких-либо дополнительных ограничений. Информация об акционерах и бенефициарных собственниках банков размещается в открытом доступе на официальных сайтах банков. Оперативный доступ иностранных компетентных органов к дополнительной информации из реестра акционеров банков обеспечивается на основании международных соглашений о сотрудничестве. Согласно статье 34 Банковского кодекса Республики Беларусь Национальный банк при осуществлении банковского надзора вправе запрашивать и получать от государственных органов и иных организаций информацию, необходимую для осуществления банковского надзора, требовать представления банками, НКФО, юридическими лицами, не являющимися банками или НКФО и признаваемыми в соответствии с Кодексом входящими в состав банковского холдинга, отчетности и иной информации в соответствии с Кодексом и нормативными правовыми актами Национального банка. Информация, внесенная в реестр владельцев ценных бумаг (сведения о депоненте (наименование и место нахождения (для юридических лиц) либо фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), место жительства или место пребывания (для физических лиц)), состоянии счета «депо» депонента и об операциях депонента по счету «депо» согласно статье 43 Закона Республики Беларусь от 5 января 2015 года «О рынке ценных бумагах» является конфиденциальной информацией.
- (c) Правоохранительные органы наделены полномочиями запрашивать по запросу иностранного правоохранительного органа любую информацию, включая информацию о БС (см. критерий 40.8). В рамках международного сотрудничества ДФМ также наделен полномочиями запрашивать информацию о бенефициарных собственниках у ФУ и УНФПП (См. критерий 29.3).

306. Информационный обмен о бенефициарной собственности также может осуществляться по линии налоговых и правоохранительных органов, в соответствии с Указом № 422 «О предоставлении информации налоговым органам иностранных государств».

307. Критерий 24.15 ДФМ осуществляет мониторинг в рамках текущей операционной деятельности. Информационно-аналитический функционал программного обеспечения ДФМ позволяет вести мониторинг качества помощи, получаемой в рамках международного сотрудничества с иностранными ПФР.

Оценка и заключение

308. В Республике Беларусь создана правовая база по созданию различных видов юридических лиц, создан реестр, содержащий актуальную базовую информацию. Компетентные органы наделены необходимыми полномочиями получать как базовую информацию, так информацию о бенефициарной собственности, а также осуществлять международное сотрудничество. При этом, меры для получения и хранения актуальной информации о бенефициарной собственности не являются всеобъемлющими в полной мере.
Рейтинг по Р. 24 - 3С.

Рекомендация 25 - Прозрачность и бенефициарное владение юридическими образованиями

309. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Беларусь по Р. 34 был «Н/П». С момента проведения предыдущей оценки стандарты в этой области были значительно усилены.

310. **Критерий 25.1** Республика Беларусь не является участником Гаагской конвенции от 1985 года о праве, применимом к трастам. В Гражданском кодексе Республики Беларусь, иных законодательных актах траст отсутствует как форма создания или вид организации. Таким образом, траст не может быть зарегистрирован в Республике Беларусь, а в случае осуществления им хозяйственной деятельности без регистрации, данный факт будет являться незаконной предпринимательской деятельностью, за что предусмотрена административная и/или уголовная ответственности (см. Р.24) (подкритерии а) и b) не применимы).

311. Иностраный траст, как иностранное юридическое лицо, а также учредители иностранного траста, его выгодоприобретатели и доверительные собственники могут являться клиентом финансового учреждения и/или УНФПП на территории Республики Беларусь. В этом случае ФУ и УНФПП обязаны хранить соответствующую информацию в отношении клиентов - иностранных трастов (ст.6 Закона о ПОД/ФТ). При этом информация, получаемая в рамках НПК в отношении иностранных трастов, является неполной, а именно требование идентифицировать выгодоприобретателей распространяется только в отношении клиентов – физических лиц и индивидуальных предпринимателей, а требование идентифицировать доверительных собственников иностранного траста при НПК отсутствуют (подкритерий с) частично соответствует).

312. **Критерий 25.2** Финансовые учреждения и УНФПП в соответствии со ст. 8 Закона о ПОД/ФТ обязаны проводить идентификацию в отношении клиентов в указанных в статье случаях, при этом информация должна быть своевременной и актуальной. Однако учитывая недостатки, выявленные в критерии 25.1, собираемая информация не может являться полной.

313. **Критерий 25.3** Нет законодательно установленного требования, что учредители иностранного траста, его выгодоприобретатели и доверительные собственники обязаны раскрывать свой статус.

314. Обязанность для ФУ и УНФПП идентифицировать клиента - иностранный траст или его учредителей/выгодоприобретателей/доверительных собственников отдельно не предусмотрена. В случаях, установленных ст. 8 Закона о ПОД/ФТ, ФУ и УНФПП обязаны, в том числе, идентифицировать бенефициарного владельца (для клиентов - организаций) и выгодоприобретателя (для клиентов физических лиц/индивидуальных предпринимателей и их представителей). В соответствии с положениями части 6 ст. 6 Закона клиент (либо его представитель) обязан представлять документы (сведения), необходимые для идентификации участников финансовой операции, а в случае отказа от предоставления им сведений и документов в соответствии с ч.2 ст. 6 Закона лица (банк или иное лицо), осуществляющие финансовые операции, отказывают клиенту в осуществлении финансовой операции, в том числе в открытии счета.

315. Кроме того, лица, осуществляющие финансовые операции, вправе устанавливать и фиксировать иные данные, необходимые для применения расширенных мер внутреннего контроля по идентификации клиентов.

316. **Критерий 25.4** В белорусском законодательстве отсутствуют нормы, ограничивающие или препятствующие раскрытию информации учредителями траста в соответствующие компетентные органы, а также в финансовые учреждение и УНФПП. Однако недостатки, выявленные выше в идентификации участников иностранного траста, оказывают влияние на этот критерий.

317. **Критерий 25.5** Как отмечено в критерии 25.1, трасты не могут быть легально созданы в стране (см. 25.1). При этом, в случаях, когда иностранный траст является клиентом ФУ или УНФПП на территории республики (равно как и лицо, являющееся учредителем / выгодоприобретателем / доверительным собственником иностранного траста) к ним применяются нормы национального Закона о ПОД/ФТ. Следовательно, у компетентных органов (правоохранительных и следственных (см. Р.31), а также надзорных, в том числе ДФМ (см. Р.27 и Р.29)) есть все установленные законодательством полномочия по получению информации.

318. **Критерий 25.6** В Республике Беларусь отсутствуют специальные нормы для осуществления информационного обмена в отношении трастов. При этом, каких-либо ограничений такого обмена нет (а) соответствует).

319. Препятствий для обмена информацией, доступной об иностранных трастах, а также их учредителях, выгодоприобретателях и доверительных собственниках, не имеется, все компетентные органы, в том числе правоохранительные, имеют полномочия по обмену информацией.

320. ДФМ, надзорные, правоохранительные и иные компетентные органы могут обмениваться информацией о трастах, являющихся клиентами белорусских финансовых учреждений и УНФПП, равно, как и об учредителях / выгодоприобретателях / доверительных собственниках иностранных трастов, являющихся клиентами белорусских финансовых учреждений и УНФПП, в рамках международного сотрудничества (см. Р.40).

321. В то же время, недостатки по критериям 25.1 и 25.2 могут негативно влиять на качество международного сотрудничества по трастам (b) и c) соответствуют).

322. **Критерий 25.7** Трасты как юридическая форма не могут быть созданы в Республике Беларусь, следовательно, не могут осуществлять легальные финансовые операции. За незаконную предпринимательскую деятельность предусмотрены административная (наложение штрафа или конфискация доходов от незаконной предпринимательской деятельности) и/или уголовная ответственность (наложение штрафа, лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью, арест, ограничение или лишение свободы).

323. При этом, если иностранные трасты или их учредители / выгодоприобретатели / доверительные собственники являются клиентами финансовых учреждений и/или УНФПП на территории Республики Беларусь, то обязанность по исполнению требований Закона о ПОД/ФТ в части установления бенефициарной собственности лежит на лицах, осуществляющих финансовые операции. При этом, в соответствии с законодательством не все требования Р.25 выполняются, следовательно, ответственность за их несоблюдение со стороны ФУ и УНФПП отсутствует (см. критерии 25.1, 25.2 и 25.3).

324. В случае непредставления сведений и документов для проведения идентификации, установленных ст. 6 Закона о ПОД/ФТ, в проведении операции или приеме на обслуживание будет отказано.

325. Критерий 25.8 В Республике Беларусь не могут создаваться трасты. Меры НПК применяются в полном объеме в части идентификации клиентов, являющихся участниками иностранных трастов, за исключением недостатков, выявленных выше. Кодекс об административных правонарушениях предусматривает административную ответственность в виде предупреждения или штрафа в отношении лиц, не соблюдающих требования ПОД/ФТ (ст. 11.72 и 23.20). Данная статья предусматривает наложение штрафа в размере до 1200 долларов США в эквиваленте для физических лиц, от 600 до 12 000 долларов США в эквиваленте для юридических лиц. Нарушение установленного порядка регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю, также влечет наложение штрафа.

Оценка и заключение

326. Республика Беларусь не признает трасты или аналогичные юридические образования. При этом имеются некоторые недостатки, связанные идентификацией участников иностранного траста, получением и хранением информации об учредителях трастов, а также раскрытием статуса организациями, предоставляющими услуги траста. **Рейтинг по Р.25 - 3С.**

Рекомендация 26 - Регулирование и надзор за кредитно-финансовыми учреждениями

327. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг по Р.23 был «ЧС» так как система надзора, мониторинга и санкций по линии ПОД/ФТ эффективно работала только в отношении банковского сектора; банковский, страховой и сектор ценных бумаг не применяли Базовые принципы в целях ПОД/ФТ; отсутствовали ограничительные меры по вхождению в рынок ценных бумаг и страхования для преступников и их сообщников.

328. Критерий 26.1 На государственные органы возложены контроль и регулирование (определяют требования в ПВК, осуществляют методическое руководство, координируют деятельность подконтрольных лиц, разрабатывают рекомендации для них, обобщают практику применения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП и пр.) деятельности лиц, осуществляющих финансовые операции, - финансовых учреждений в части соблюдения ими законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМП (Части первая и вторая статьи 16 Закона от 30.06.2014 № 165-3) (см Главу 1, таблицу 1.4).

329. Критерий 26.2 Предусмотрен Перечень видов деятельности, на осуществление которых требуются специальные разрешения (лицензии), и уполномоченных на их выдачу государственных органов и государственных организаций, в том числе (Указ № 450 и Приложение 1):

Наименование видов деятельности и составляющих виды деятельности работ и (или) услуг	Госорганы и госорганизации, уполномоченные на выдачу специального разрешения (лицензии)
Банковская деятельность	Национальный банк
Профессиональная и биржевая деятельность по ценным бумагам	Министерство финансов

Страховая деятельность	Министерство финансов
Деятельность в области связи: <ul style="list-style-type: none"> • пересылка почтовых отправлений 	Министерство связи и информатизации

330. Деятельность на территории Республики Беларусь страховых брокеров, созданных за пределами Республики Беларусь, без государственной регистрации в Министерстве финансов является незаконной и не допускается

331. Основным принципом банковской деятельности определена обязательность получения банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности.

332. К почтовым отправлениям относятся отправления письменной корреспонденции, посылки, отправления ускоренной почты, специальные отправления, почтовые денежные переводы, принятые операторами почтовой связи для доставки (вручения) адресату по указанному на почтовом отправлении адресу

333. Лизинговую деятельность вправе осуществлять только лизинговые организации, включенные Национальным банком в реестр лизинговых организаций.

334. Микрофинансовые организации вправе осуществлять свою деятельность со дня включения его Национальным банком в реестр.

335. Деятельность по совершению иницируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (деятельность на внебиржевом рынке Форекс) вправе осуществлять:

- юридические лица, зарегистрированные в Республике Беларусь, уставный фонд которых сформирован с учетом требований настоящего Указа в размере не менее 200 тыс. белорусских рублей, и включенные Национальным банком в реестр форекс-компаний (далее – форекс-компания);
- Национальный форекс-центр;
- банки;
- небанковские кредитно-финансовые организации

336. Прямого требования о запрете на открытие банк-ширм в законодательстве страны не приводится, при этом нормы определяющие порядок открытия банков или представительств, филиалов иностранных банков указывают на то, что фактически открыть банк, который не имеет физического присутствия в стране или не находится под консолидированным надзором невозможно.

337. В тоже время в стране у юридических лиц и ИП имеется возможность осуществлять лизинговую деятельность без включения в реестр при условии заключения не более трех договоров финансовой аренды (лизинга) в течение одного календарного года и (или) общей стоимости предметов лизинга, передаваемых по одному или нескольким договорам финансовой аренды (лизинга), заключенным этими лизингодателями в одном календарном году, менее 10 000 базовых величин (порядка 120 тыс. долларов США). Согласно НОР степень уязвимости деятельности лизинговых организаций по отношению к ОД/ФТ оценивается как низкая, риск использования лизинговых организаций в схемах ОД/ФТ оценивается как низкий.

Принимая во внимание результаты НОР, особенности лизингового бизнеса (стоимость оборудования и ограничение не число сделок) такая норма законодательства отвечает страновым рискам.

338. Критерий 26.3 Согласно банковского кодекса (статья 34 Банковского кодекса от 25.10.2000 № 441-3) Национальный банк в отношении своих поднадзорных субъектов устанавливает требования предъявляемые к учредителям, акционерам и иным бенефициарным собственникам банка, небанковской кредитно-финансовой организации, которые владеют или будут владеть акциями банка, небанковской кредитно-финансовой организации в размере, равном либо превышающем пять процентов (за исключением государственных органов, юридических лиц и граждан, выступающих от имени Республики Беларусь или ее административно-территориальных единиц). Требования к деловой репутации соискателей на выполнение управленческих функций в банках, НКФО предполагают:

- отсутствие непогашенной или неснятой судимости за совершение преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности;
- отсутствие в течение последних двух лет фактов расторжения трудового договора (контракта) по инициативе нанимателя в случае совершения лицами, указанными в части десятой настоящей статьи, виновных действий, являющихся основаниями для утраты доверия к ним со стороны нанимателя;
- отсутствие вступивших в законную силу решений суда, фактов осуществления виновных действий, повлекших банкротство юридического лица.

339. Требования к акционерам, учредителям банков предусматривают, что акционерами, учредителями не могут быть лица, осужденные или имеющие непогашенную судимость за экономические преступления, а также лица причастные к финансированию или иному пособничеству терроризму и экстремизму. Следовательно, ограничения не распространяются на лиц, которые могут быть причастны к совершению других видов преступлений. П.17 Инструкции НБРБ 669 установлено требование к кандидатам на должность руководителя банка, заместителя руководителя банка, члена коллегиального исполнительного органа банка, главного бухгалтера банка, заместителя главного бухгалтера банка об отсутствии постановления органа уголовного преследования о возбуждении уголовного дела в отношении кандидата либо привлечении его в качестве подозреваемого или обвиняемого по уголовному делу.

340. В отношении профессиональных участников РЦБ (не являющихся банковскими учреждениями) к учредителям и акционерам или бен. собственникам требований не предъявляется. Требования к их должностным лицам ограничены такими же требованиями, как и у банков.

341. Для руководителей, заместителей и бухгалтеров страховых организаций прописаны критерии отсутствия непогашенной или неснятой судимости по уголовному или административному производству (Инструкция МинФина от 07.02.2002 №17).

342. Существующие требования не распространяются на аффилированных лиц.

343. Критерий 26.4

- (а) За Национальным банком закреплены функции по осуществлению надзора за деятельностью в отношении своих поднадзорных субъектов в том числе на консолидированной основе в целях ПОД/ФТ/ФРОМП в соответствии с базовыми принципами (абзац 27 статьи 26, статья 35 Банковского кодекса, Статья 16 Закона от 30.06.2014 № 165-З, Постановлениями Правления НБРБ от 11.03.2019 №103 и от 13.03.2019 №109).

Для участников РЦБ (за исключением банков), страховой сектор (Статья 16 Закона от 30.06.2014 № 165-З определены надзорные органы ответственные за контроль исполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ, но при этом приведенные нормы не указывают на наличие прав осуществлять надзор в этой части на консолидированной основе.

- (b) Для финансовых учреждений, предоставляющих услуги перевода денег или ценностей (банки и почтовые операторы), или услуги обмена денег или валюты определены органы, осуществляющие надзор за ними в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП. Закон от 30.06.2014 № 165-З покрывает все категории ФУ в стране. Национальный банк также осуществляет надзор за лизинговыми и микрофинансовыми организациями, форекс компаниями, Национальным форекс-центром (Статья 16 Закона от 30.06.2014 № 165-З).

344. Критерий 26.5

- (a) Базовый закон (Статья 16 Закона от 30.06.2014 № 165-З), а также часть вторая пункта 2, часть 2 пункта 9 Указа № 510, пункт 84 Положения о порядке проведения проверок, утвержденного Указом от № 510, пункт 28 Перечня, утвержденного Указом № 510, определяет перечень государственных органов, осуществляющих контроль за соблюдением законодательства ПОД/ФТ/ФРОМП, а также требования к частоте и глубине проводимых проверок (выездных и дистанционных). В рамках данных требований проверка назначается с учетом критериев оценки степени риска для отбора проверяемых субъектов, в том числе с учетом рисков ОД/ФТ, при проведении выборочной проверки и на основании результатов анализа имеющейся в распоряжении контролирующего (надзорного) органа информации - результаты анализа правил внутреннего контроля и иных процедур, нарушений законодательства, иной информации.
- (b) НБРБ в отношении поднадзорных субъектов указанные требования по учету страновых рисков при проведении надзорных мероприятий закреплены постановлениями Правлениями НБРБ № 103 и № 109. Для остальных категорий ФУ в стране не предусмотрены требования и порядок по определению частоты и глубины выездного и документального надзора по ПОД/ФТ финансовых учреждений и групп исходя из рисков ОД/ФТ, существующих в стране.
- (c) В соответствии частями 2 и 3 пункта 9 Указа № 510, отбор финансовых учреждений для проведения в них проверок осуществляется на основе критериев разработанных контролирующими (надзорными) органами. В соответствии с постановлением Правления НБРБ № 82, постановлением Правления НБРБ от 11.03.2019 № 103, постановлением Правления НБРБ от 13.03.2019 №109 для поднадзорных субъектов НБРБ частота и глубина выборочных, внеплановых и камеральных проверок по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения определяется в зависимости от:
- рисков банка, банковской группы, банковского холдинга, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;
 - оценки системы внутреннего контроля банка, банковской группы, банковского холдинга в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической

деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

- рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, выявленных в Республике Беларусь;
- особенностей деятельности банка, банковской группы, банковского холдинга.

345. Критерий 26.6 В соответствии с постановлениями Правления НБРБ №103 и №109 для его поднадзорных субъектов оценка структуры рисков банка, банковской группы, банковского холдинга, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения (включая риски несоответствия), пересматривается периодически, а также в случае существенных изменений в сфере управления и деятельности банка, банковской группы, банковского холдинга. Для остальных ФУ в стране не предусмотрена обязанность надзорных органов пересматривать оценку структуры рисков ОД/ФТ финансового учреждения или группы (включая риски несоответствия) периодически, а также когда происходят серьезные события или изменения в сфере управления и в работе финансового учреждения или группы.

Оценка и заключение

346. В стране у юридических лиц и ИП имеется возможность осуществлять лизинговую деятельность без включения в реестр при определенных условиях.

347. В законодательстве есть требования, препятствующие акционерам, руководителям - преступникам попасть на рынок, однако отсутствуют аналогичные требования для аффилированных с ними лиц.

348. Основные критерии рекомендации выполнены для субъектов, поднадзорных НБРБ (банки, небанковские кредитно-финансовые организации, ОАО «Банк развития Республики Беларусь», лизинговые организации, микрофинансовые организации, форекс-компании, Национальный форекс-центр), поэтому с учетом весового критерия указанных субъектов рейтинг оценен как значительный. **Рейтинг по Р.26 – ЗС.**

Рекомендация 27 – Полномочия надзорных органов

349. В отчете взаимной оценки 2008 г. Республики Беларусь рейтинг по Р.29 был «ЧС» так как возможность применения широкого спектра санкций в отношении всех видов финансовых учреждений существовала только у НБРБ; у Минфина и Минсвязи отсутствовали возможности применения специализированных санкций по ПОД/ФТ. НБРБ не мог применять административных санкций и отсутствовала возможность применения финансовых санкций к директорам и старшим руководителям.

350. Критерий 27.1 В соответствии с законодательством Республики Беларусь за всеми финансовыми учреждениями закреплены соответствующие государственные надзорные органы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП (см. анализ 26.1). В соответствии с законом о ПОД/ФТ (статья 16, части 1 и 2) указанные надзорные органы должны обеспечивать контроль за соблюдением финансовыми учреждениями законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, также определены основные надзорные механизмы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП. Кроме того в соответствии с Законом о ПОД/ФТ государственные контролирующие органы наделены полномочиями проводить, мероприятия по предупреждению нарушений законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования

террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Данная формулировка отражает цели, на которые должна быть направлена надзорная деятельность.

351. В дополнение к Закону о ПОД/ФТ меры, определенные в Указе № 510 направлены на то, чтобы расписать практическую сторону осуществления надзорной деятельности, т.е. порядок исполнения своих функций государственными контролирующими органами. Для этого утверждены два документа регламентирующие то, как осуществляется мониторинг деятельности поднадзорных субъектов и как осуществляются проверки (указом от 16.10.2009 № 510 утверждено Положение о порядке проведения мониторинга и Положение о порядке организации и проведения проверок). Представленные нормативные документы устанавливают полномочия для осуществления надзора или мониторинга, а также обеспечения соблюдения финансовыми учреждениями требований по ПОД/ФТ/ФРОМП.

352. **Критерий 27.2** В соответствии с пунктом 1 Указа № 510 государственный контроль (надзор) осуществляется контролирующими (надзорными) органами определены соответствующие формы надзора (контроля), в том числе выборочные проверки, внеплановые проверки, меры профилактического и предупредительного характера и др. Контролирующий (надзорный) орган вправе проводить проверку (инспекцию), если этот орган включен в перечень контролирующих (надзорных) органов, уполномоченных проводить проверки, и сфер их контрольной (надзорной) деятельности. Соответствующий указ также содержит Перечень контролирующих (надзорных) органов, уполномоченных проводить проверки, и сфер их контрольной надзорной деятельности пункт 28 которого отдельно выделяет контроль за соблюдением законодательства ПОД/ФТ/ФРОМП.

353. Кроме того, соответствующие положения закреплены в иных нормативных документах конкретных надзорных органов: НБРБ (Глава 3, пар 12 Устава Национального Банка Республики Беларусь; статья 34 Банковского кодекса Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-3); МинФин (подпункт 4.68-10 Положения о Министерстве финансов Республики Беларусь; подпункт 4.7-1 Положения о Департаменте по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь), МинСвязи (подпункт 5.22-2 Положения о Министерстве связи и информатизации Республики Беларусь, утвержденное постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 17.03.2004 № 302), МАРТ (Постановление совета Министров Республики Беларусь от 6 сентября 2016 г. № 702 – Положение о Министерстве антимонопольного регулирования и торговли Республики Беларусь, пар. 5.7, 6.55).

354. **Критерий 27.3** В соответствии с Главой 2, пунктом 4 Указа № 510 надзорные органы в праве получать доступ в служебные, производственные и иные помещения (объекты), территории проверяемого субъекта для проведения проверки. Также надзорные органы в праве получать необходимые для проверки документы и информацию у проверяемого субъекта, контрагентов, государственных органов, иных организаций и физических лиц (в отношении проводимой проверки).

355. В дополнение, в соответствии с нормами части пятой статьи 34 БК РБ НБРБ вправе требовать представления банками, НКФО, юридическими лицами, не являющимися банками или НКФО, входящими в состав банковского холдинга, отчетности и иной информации, в том числе по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП. Согласно статье 121 БК РБ банки обязаны представлять НБРБ информацию, составляющую банковскую тайну.

356. Абзац девятый части второй статьи 16 Закона о ПОД/ФТ наделяет государственные органы, осуществляющие контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, правом устанавливать требования по представлению подконтрольным лицам,

осуществляющим финансовые операции, отчетности по операциям, подлежащим особому контролю.

357. Критерий 27.4 В соответствии с абзацем восьмым части второй статьи 16 Закона от 30.06.2016 № 165-3 государственные органы, осуществляющие контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, применяют в соответствии с законодательными актами меры ответственности к лицам, нарушившим законодательство о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

358. КоАП (статьи 4.1, 4.3, 4.8, глава 6 КоАП, Статьи 11.72, 11.79, 11.80, 22.13, 23.20 КоАП) предусматривает наказание в виде наложения штрафов или предупреждений. Соответствующими полномочиями на составление протоколов об административных правонарушениях наделены все госорганы, осуществляющие контроль за ФУ. Дополнительно в отношении финансовых учреждений такие полномочия регламентированы для НБРБ постановлением Правления Национального банка от 31.08.2017 № 358, Минфин – постановление Министерства финансов от 14.02.2007 № 24, Минсвязи – постановление Министерства связи и информатизации от 20.05.2015 № 15.

359. За исключением банковского законодательства, прямых обязательств по отзыву, ограничению или приостановлению лицензии за нарушение мер ПОД/ФТ/ФРОМП законодательством не предусмотрено. Работники, в том числе лица, осуществляющего финансовые операции, могут привлекаться к дисциплинарной и материальной ответственности (см. Р.35)

360. Законодательство страны предусматривает широкий спектр мер и санкций, которые могут применять или инициировать государственные контрольные органы в отношении поднадзорных субъектов за нарушения, допущенные в ходе осуществления своей деятельности. Принимая во внимание, что базовый закон наделяет государственные органы, осуществлять надзорную деятельность в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, то и применение соответствующих мер и санкций являются частью этой деятельности.

Оценка и заключение

361. В основном законодательство Республики Беларусь покрывает требования рекомендации ФАТФ по надзору. За государственными контролирующими органами, надзирающими за банками, НКФО, проф. участниками РЦБ, страховыми организациями закреплены меры и полномочия, осуществления надзора или мониторинга

362. Прямых обязательств по отзыву, ограничению или приостановлению лицензии за нарушение мер ПОД/ФТ/ФРОМП (за исключением банковского законодательства) законодательством не предусмотрено. **Рейтинг по Р.27 – ЗС.**

Рекомендация 28 - Регулирование и надзор за УНФПП

363. В отчете взаимной оценки 2008 г. Республики Беларусь рейтинг соответствия Республики Беларусь по Р. 24 был «НС». Основные недостатки были связаны с имплементацией режима ПОД/ФТ для казино, отсутствием надзора за деятельностью торговцев драгоценными металлами и драгоценными камнями и другими категориями УНФПП в контексте ПОД/ФТ.

364. Критерий 28.1 Организаторы азартных игр относятся к лицам, осуществляющим финансовые операции. Контроль за деятельностью организаторов азартных игр в части соблюдения ими требований ПОД/ФТ/ФРОМП осуществляет МНС.

- (a) Для осуществления деятельности, работ и (или) услуг в сфере игорного бизнеса

(содержание казино, зала игровых автоматов, тотализатора, букмекерской конторы) требуется получение лицензии. Лицензия выдается МНС. Деятельность в сфере игорного бизнеса осуществляется исключительно юридическими лицами Республики Беларусь (пункт 1 Указа от 19.11.2010 № 599 «О некоторых мерах по совершенствованию порядка осуществления деятельности в сфере игорного бизнеса»). Деятельность интернет – казино легализована в Республике Беларусь с 01.04.2019.

- (b) МНС проводит мероприятия по предупреждению нарушений законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМП, применять соответствующие санкции (Главой 16 Положения Указа № 450 предусматривается лицензирование деятельности в сфере игорного бизнеса). При гос. регистрации не допускается наличие у собственников имущества коммерческой организации непогашенной или неснятой судимости за преступления в финансовой сфере, нахождение его на профилактическом учете, последнее относится и к руководителю юридического лица, создаваемого в форме учреждения или ассоциации; наличие у собственника имущества неисполненного судебного постановления о взыскании налоговых сборов, задолженности по обязательным страховым взносам и пеням в бюджет соц. защиты населения РБ; необходимо наличие подтверждения о том, что собственник имущества коммерческой организации не является собственником имущества, руководителем коммерческой организации, находящейся на стадии ликвидации; необходимо доказать непричастность к банкротству, также наличие у руководителя или заместителя руководителя юридического лица, для которого работа у данного нанимателя является основным местом работы, трехлетнего стажа работы в сфере игорного бизнеса в должности руководителя или заместителя руководителя юридического лица. Главой 10 постановления МНС № 27 определены требования к квалификации должностных лиц организации, ответственных за выполнение правил внутреннего контроля. Лицензия может быть приостановлена и аннулирована в случае представления лицензиатом недостоверных сведений. Определены требования, предъявляемые к размещению игорных заведений, занимаемой ими площади. В рамках лицензирования деятельности организаторов азартных игр у МНС отсутствуют законодательно установленные требования по проверке участников лицензиатов, владеющих значительным, контрольным долевым участием. Однако, собственник имущества (учредитель, участник) проверяется на отсутствие судимости по экономическим преступлениям при создании юр лица.
- (c) МНС осуществляет контроль, за соблюдением организаторами азартных игр законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМП путем проведения выборочных и внеплановых проверок; проверок технического характера; применения мер профилактического и предупредительного характера Проведение мониторинга является формой контрольной деятельности и реализуется во взаимодействии МНС с организаторами азартных игр.

365. Критерий 28.2 В ст. 16 Закона о ПОД/ФТ определены государственные органы, отвечающие за контроль за лицами, осуществляющими финансовые операции, в части соблюдения ими законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМП, отнесенными ФАТФ к категории УНФПП. Общий законодательный режим надзора за УНФПП в целях ПОД/ФТ/ФРОМП выглядит следующим образом:

• *Министерство финансов Республики Беларусь в отношении:*

- (1) лиц, осуществляющих торговлю драгоценными металлами и драгоценными

камнями;

(2) ломбардов, пунктов скупки в части осуществления деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями;

(3) аудиторских организаций, аудиторов;

(4) организаторов лотерей и электронных интерактивных игр;

• *Министерство юстиции в отношении:*

(1) нотариусов,

(2) организаций, оказывающих риэлтерские услуги и принимающие участие в операциях, связанных с куплей-продажей недвижимого имущества для своего клиента,

(3) организаций и ИП, адвокатов и адвокатских бюро, оказывающих юр. помощь.

• *Государственный комитет по имуществу в отношении:* организаций по государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним;

• *Министерство по налогам и сборам в отношении организаторов азартных игр (кроме казино):* залы игровых автоматов, тотализаторы, букмекерские конторы.

366. Провайдеры услуг трастов и компаний – в Гражданском кодексе Республики Беларусь, иных законодательных актах траст отсутствует как форма создания или вид организации. Отдельных форм юридических лиц в указанной правовой форме в стране не существует и такие услуги не оказываются.

367. **Критерий 28.3** Контроль за деятельностью указанных лиц, осуществляющих финансовые операции, в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП осуществляют государственные органы, поименованные в части первой статьи 16 Закона от 30.06.2014 № 165-3.

368. Все категории УНФПП имеют соответствующие надзорные органы и попадают под мониторинг в контексте соблюдения требований законодательства ПОД/ФТ/ФРОМП. В статье 16 Закона о ПОД/ФТ РБ прописаны ответственные надзорные органы, осуществляющие контроль за лицами, осуществляющими финансовые операции в части соблюдения ими законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП. Кроме того, в пункте 3 Указа № 510 указано, что контрольная (надзорная) деятельность включает в себя проведение мониторинга, направление рекомендаций по устранению и недопущению недостатков, выявленных в результате мониторинга. Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод что, понятие «контроль» в статье 16 Закона о ПОД/ФТ включает процесс мониторинга.

369. **Критерий 28.4**

(a) Надзорный орган (Закон от 30.06.2014 № 165-3) вправе проводить проверку, если этот орган включен в перечень надзорных органов, уполномоченных проводить проверки, и сфер их надзорной деятельности, утверждаемый Указом от 16.10.2009 № 510. В соответствии с Указом и Законом о ПОД/ФТ органы, осуществляющие контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции (включая УНФПП), наделены полномочиями проводить контроль и осуществлять надзорную деятельность за соблюдением законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМП.

(b) Назначенные контролирующие органы принимают нижеследующие меры по недопущению преступников и к получению профессиональной аккредитации УНФПП: в отношении бухгалтеров, аудиторских организаций, аудиторов нотариусов, организаций, оказывающих риэлтерские услуги, организаторов азартных игр, адвокатов, риэлторов и лиц, оказывающих юридические услуги в процессе подачи заявки на получение профессиональной

аккредитации/лицензии, надзорный орган проверяет лицо (работник/руководитель юр.лица, руководитель/сотрудник) на предмет наличия у него не погашенной и неснятой судимости, факта увольнений в течение 3 лет до обращения за лицензией за виновные действия из правоохранительных, судебных и других государственных органов, совершивших умышленное преступление, в отношении которых установлены факты сокрытия от налогообложения доходов, вины по иным нарушениям, повлекшим прекращение действия или аннулирование лицензии организации. При государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним: республиканская организация по государственной регистрации проводит аттестацию регистраторов, ведет реестр регистраторов.¹² При этом к аттестации не допускаются лица, имеющие судимость. Требования законодательства не распространяются на аффилированных лиц. Не установлены законодательные требования для проверки бенефициарных собственников или лиц со значительным контрольным долевым участием.

- (с) государственные органы, осуществляющие надзор в Республике Беларусь за УНФПП, в том числе Минфин, Минюст, МНС и Государственный Комитет по имуществу наделены полномочиями по составлению протоколов о невыполнении требований, установленных Законом о ПОД/ФТ (Согласно ст. 3.15, 3.21, 3.30 ПИКоАП). В качестве наказаний за невыполнение требований по ПОД/ФТ статьями 11.72, 23.20 КоАП РБ предусмотрены наказания в виде предупреждения (и) или наложения административного штрафа. Действующие меры наказания могут способствовать оказанию сдерживающего эффекта от несоблюдения требований по ПОД/ФТ/ФРОМП. В соответствии с Законом Республики Беларусь от 17.07.2018 № 131-3 дополнена фабула статьи 11.72 КоАП, которая распространяет санкции на должностное лицо юридического лица.

370. **Критерий 28.5 (а и б)** Государственный надзор по ПОД/ФТ/ФРОМП осуществляется в форме выборочных и внеплановых проверок; мер профилактического и предупредительного характера, иных формах. Выборочные проверки в отношении УНФПП, согласно п.9 Указа № 510, проводятся по истечению срока 2 лет со дня событий, определенных п.7 данного Указа. Проверки проводятся с учетом критериев оценки степени риска для отбора проверяемых субъектов, включая риски ОД/ФТ, на основании результатов анализа имеющейся у надзорного органа (информация о соблюдении законодательства, результаты прошлых проверок, иные дистанционные методы сбора информации) информации о наличии высокой степени риска нарушений законодательства и невозможности их устранения (выявления другими формами надзора), информации от определенного круга лиц, среди которых государственные органы, иностранные государств и физ. лица, полученной в ходе осуществления мер профилактического и предупредительного характера. При этом нельзя проводить несколько выборочных проверок одного и того же проверяемого субъекта в течение трех календарных лет.

371. Внеплановые проверки назначаются вне зависимости от установленных сроков для проведения выборочных проверок по поручению Президента Республики Беларусь, КГК (либо по его поручению) при наличии информации о совершении незаконных финансовых операций превышающих определенный порог; КГК (либо по его поручению территориальными органами Комитета государственного контроля, территориальными органами финансовых расследований), ГТК (либо по его поручению таможенными), МНС (либо по его поручению

¹²Пп. 1. п. 1 ст. 13 Закона Республики Беларусь от 22.07.2002 № 133-3 «О государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним»;

территориальными органами этого Министерства) в отношении субъектов, включенных в реестр коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей с повышенным риском совершения правонарушений в экономической сфере (далее - реестр), а также иных проверяемых субъектов - при наличии сведений о совершении сделок (операций) с субъектами, включенными в реестр.

372. Таким образом, надзор над УНФПП проводится с учетом понимания ими рисков ОД/ФТ и их структуры, однако установленные формы надзора не в полной мере соответствует модели РОП, рекомендованного к применению критерием 28.5, в которой от надзорных органов над УНФПП также требуется учитывать разновидность и количество поднадзорных лиц, входящих в категорию УНФПП, степени свободы действий, разрешённой им в рамках РОП.

Оценка и заключение

373. За всеми категориями УНФПП закреплены соответствующие надзорные органы и режим мониторинга. Деятельность казино и игорного сектора в стране лицензируется и предъявляются соответствующие требования к руководителям и владельцам. Однако отсутствуют требования к бенефициарным собственникам и лицам, владеющим контрольным участием, а также лицензионные требования не распространяются на аффилированных лиц. Риск ориентированный надзор за сектором УНФПП осуществляется, но не в полной мере соответствует требованиям ФАТФ. **Рейтинг по Р.28 - ЧС.**

Рекомендация 29 - Подразделение финансовой разведки

374. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг соответствия Республики Беларусь по Р. 26 был «3С». Основным недостатком являлось не предоставление со стороны ДФМ периодических публичных отчетов о своей деятельности.

375. **Критерий 29.1** Статьи 10 и 11 Закона РБ № 165-3 (Закон о ПОД/ФТ/ФРОМП) определяют орган финансового мониторинга и устанавливают его полномочия осуществлять деятельность в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, в том числе проводить сбор и анализ СПО и иной финансовой информации, а также осуществлять ее дальнейшее распространение. Таким уполномоченным государственным органом является Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь (далее –ДФМ) (Положение о Департаменте утверждено Указом Президента от 14.09.03 № 408, ст. 1 и ст. 7).

376. **Критерий 29.2 а-б)** ДФМ осуществляет сбор и анализ информации о подозрительных финансовых операциях (ст. 11 Закона РБ № 165-3), а также наделен полномочиями по получению иной информации (по письменному запросу), которая необходима для осуществления своих функций в качестве ПФР. Это включает в себя:

- получение СПО, направляемые в соответствии с Р.20 и 23;

- сообщения по иным операциям, подлежащим особому контролю (ст. 7 Закона РБ № 165-3), в том числе финансовые операции с наличными денежными средствами; денежный почтовый перевод; финансовые операции с движимым и недвижимым имуществом; финансовые операции с ценными бумагами; финансовые операции по займам; финансовые операции по переводу долга и уступке требования (если сумма финансовой операции равна или превышает установленный законом порог)

377. **Критерий 29.3**

(а) У ДФМ есть все необходимые полномочия направлять как первичные запросы, так и уточняющие и/или требующие дополнительных разъяснений/ сведений. Государственные органы, а также все лица, осуществляющие финансовые операции (юридические и физические, в том числе Национальный Банк и Банк

развития), обязаны предоставлять в ДФМ любую информацию и документы (за исключением информации о личной жизни физических лиц), необходимую ДФМ (ст. 12 Закона РБ № 165-3, ст. 5 Указа Президента № 408, п. 7 Положение о ДФМ).

- (b) У Департамента есть прямой электронный доступ к различным базам данных государственных органов и других организаций, в том числе к базам данных лиц, осуществляющих финансовые операции, в части информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю, белорусскому межбанковскому расчетному центру (информация по безналичным платежам, справочник счетов и электронных кошельков), а также ряду международных баз данных (СПАРК, World-Check). (п. 7 Положения о ДФМ).

378. Критерий 29.4 В соответствии с ст. 11 Закона РБ № 165-3 ДФМ осуществляет сбор и анализ информации о подозрительных финансовых операциях.

- (a) ДФМ проводит операционный анализ в соответствии с п. 7 Положения о ДФМ.
- (b) В ДФМ выделены отдельные сотрудники, проводящие стратегический анализ согласно должностному регламенту.

379. Критерий 29.5 ДФМ имеет полномочия (в инициативном порядке или по запросу) направлять в правоохранительные органы информацию и соответствующие материалы по факту замораживания средств и (или) блокирования финансовой операции, а также в случаях достаточности оснований, что выявленная операция связана с ОД/ФТ/ФРОМП. При этом используются специальные, безопасные и защищенные каналы связи.

380. Критерий 29.6

- (a) ДФМ обязан обеспечивать соответствующий режим хранения и защиты информации (п.6.5 Положения о ДФМ), в целях чего разработана и утверждена специальная ДСП-инструкция, с которой работники, имеющие доступ, ознакомляются под роспись. Информация, хранящаяся в базе данных ПФР, доступна только уполномоченным членам ПФР с использованием специальных персональных кодов и может быть раскрыта только в целях предотвращения, выявления и расследования ОД и ФТ, предикатных преступлений, а также передачи дел для уголовного расследования.
- (b) Ст. 11 Закона РБ № 165-3 обязывает работников ДФМ обеспечивать сохранность доступных им сведений, содержащих служебную, банковскую и иную охраняемую тайну.

В соответствии с внутренними процедурами все сотрудники предупреждены под роспись об ответственности за разглашение ставших им известными им в ходе выполнения служебных обязанностей сведений.

Кроме того, за умышленное разглашение коммерческой или иной охраняемой законом тайны (в том числе банковской) предусмотрены административная (22.13 КоАП) или уголовная ответственность (ст. 255 УК). За разглашение служебной тайны также предусмотрены административная (ст. 22.15 КоАП) и уголовная ответственность (ст. 375 УК).

Также в УК предусмотрены статьи за разглашение сведений, непосредственно составляющих государственную тайну (как умышленное, так и не умышленное), за коммерческий шпионаж, а также сведений в отношении ценных бумаг и хозяйственной деятельности эмитента.

- (c) Проход на территорию ДФМ осуществляется с обязательной идентификацией

личности. Доступ к закрытому контуру информационной системы осуществляется с письменного согласия директора ДФМ с предоставлением уникального логина и пароля (Распоряжение директора ДФМ №16/2/2 от 25.06.2015).

381. Критерий 29.7

- (a) ДФМ является структурным подразделением Комитета государственного контроля с правами юридического лица.

Хотя в части штатного расписания организационная структура ДФМ не предполагает полной автономии от Комитета, директор ДФМ имеет все необходимые полномочия для обеспечения надлежащей автономности при осуществлении деятельности в качестве ПФР.

Директор ПФР обладает всеми полномочиями принимать самостоятельные решения по анализу, запросу и распространению информации.

Директора ДФМ назначает и снимает с должности Президент Республики Беларусь. Дважды в год Директор ДФМ отчитывается перед Председателем Комитета в части исполнения целей и задач, поставленных перед Департаментом исходя из национальных стратегий и приоритетов.

- (b) Департамент наделен всеми необходимыми полномочиями для осуществления взаимодействия с национальными компетентными органами и иными организациями в целях ПОД/ФТ/ФРОМП, в том числе запрашивать любую информацию и документы у всех участников национальной системы.

Между ДФМ и правоохранительными и другими гос. органами заключены соответствующие соглашения, в том числе в целях обеспечения более эффективного взаимодействия.

Также ДФМ является уполномоченным органом по осуществлению международного сотрудничества в области ПОД/ФТ/ФРОМП, а его директор вправе заключать международные договоры межведомственного характера и выполнять обязательства по ним. При этом информационный обмен в части компетенции возможен и на принципе взаимности.

- (c) Несмотря на то, что ДФМ является структурным подразделением КГК, Департамент является уполномоченным органом по осуществлению функций ПФР (п. 6 Положения о ДФМ).

- (d) Департамент является структурным подразделением Комитета с правами юридического лица, имеет собственную печать. В пределах своей компетенции директор ДФМ принимает меры по соблюдению работниками Департамента служебной дисциплины, в том числе может утверждать соответствующие инструкции, принимать на работу, назначать или освобождать от занимаемой должности, распределять имеющиеся кадровые ресурсы.

Кроме того, в соответствии с п. 6 Указа 408, ДФМ выделяются автономные средства на его содержание, включая создание и функционирование автоматизированной интегрированной системы учета, обработки и анализа информации о финансовых операциях, подлежащих особому контролю.

382. Критерий 29.8 ДФМ является полноправным членом Группы «Эгмонт» с 30.05.2007 г. (решение 15-го Пленарного заседания).

Оценка и заключение

383. Рейтинг по Р.29 - С.

Рекомендация 30 - Обязанности правоохранительных и следственных органов

384. В ОВО 2008 г. Республика Беларусь получила рейтинг «ЗС» по бывшей Рекомендации 27. В качестве основных факторов, повлиявших на рейтинг по данной рекомендации, было указано, что не определено ведомство (ведомства), которое бы отвечало за разработку и внедрение системы правоохранительных мер по борьбе с ОД и ФТ. Кроме того, у правоохранительных органов отсутствовал системный подход при расследовании ОД/ФТ, что вело к низкому количественному показателю раскрываемости данных преступлений, а также отсутствие статистической информации, что ведет к невозможности оценить эффективность работы некоторых правоохранительных органов.

385. **Критерий 30.1** Законом Республики Беларусь от 16.07.2008 № 414-З «Об органах финансовых расследований Комитета государственного контроля Республики Беларусь» - глава 4, на органы финансовых расследований КГК возложены обязанности выявления, раскрытия и пресечения отмыкания доходов вне зависимости от категории предикатного преступления, в результате которого они получены.

386. Статьей 37 УПК РБ установлен перечень правоохранительных органов и виды предикатных преступлений, отнесенных к их компетенции в сфере дознания.

387. Статьей 36 УПК РБ установлено, что предварительное следствие (в том числе по делам, связанным с предикатными преступлениями, ОД и ФТ) осуществляется следователями СК, органов государственной безопасности.

388. Статьей 34 УПК РБ прокурор является должностным лицом, в пределах своей компетенции осуществляющим от имени государства уголовное преследование.

389. Таким образом, предварительное следствие по уголовным делам о преступлениях, связанных с ФТ, ОД, равно как по предикатным преступлениям, относится к компетенции следователей СК, расследование по ним вправе также проводить следователи КГБ и прокурор.

390. **Критерий 30.2** В соответствии со статьей 174 УПК РБ по поступившему заявлению или сообщению о преступлении либо при непосредственном обнаружении признаков преступления орган дознания вправе принять решение о передаче заявления, сообщения по подследственности, компетенции.

391. Территориальный порядок расследования преступлений ОД и предикатных деяний определен в ст.184 УПК РБ.

392. Правоохранительные органы имеют правовую основу для взаимодействия и проведения параллельных финансовых расследований (Постановление Генеральной прокуратуры Республики Беларусь, Государственного комитета судебных экспертиз Республики Беларусь, Следственного комитета Республики Беларусь, Комитета государственной безопасности Республики Беларусь, Министерства внутренних дел Республики Беларусь, Министерства по чрезвычайным ситуациям Республики Беларусь, Министерства обороны Республики Беларусь, Комитета государственного контроля Республики Беларусь, Государственного пограничного комитета Республики Беларусь, Государственного таможенного комитета Республики Беларусь, от 26 декабря 2016 г. №36/278/338/77/42/7/32/17/28/24 «Об утверждении Инструкции о порядке взаимодействия органов прокуратуры, предварительного следствия, дознания и Государственного комитета судебных экспертиз Республики Беларусь в ходе досудебного производства»).

393. **Критерий 30.3** Статьей 132 УПК РБ предусмотрены обеспечения возмещения ущерба (вреда), причиненного преступлением, уплаты дохода, полученного преступным путем, гражданского иска, других имущественных взысканий или возможной конфискации имущества и возлагаются на орган дознания, следователя, прокурора и суда, которые вправе наложить арест на имущество подозреваемого, обвиняемого или лиц, несущих по закону материальную ответственность за их действия.

394. **Критерий 30.4** Комитет государственного контроля (в целом как государственный орган) не является правоохранительным органом *per se*, однако отвечает за проведение финансовых расследований предикатных преступлений, в той мере, в какой это указано в Рекомендации 30. При этом один из Департаментов КГК – Департамент финансовых расследований – является правоохранительным органом.

395. **Критерий 30.5** Специальным подразделениям по борьбе с коррупцией при выполнении возложенных на них задач предоставляется право с санкции прокурора приостанавливать полностью или частично на срок до десяти суток финансовые операции физических и юридических лиц, ограничивать их в праве распоряжения имуществом на такой же срок, если имеются достаточные основания полагать, что денежные средства и (или) иное имущество получены от лиц, причастных к совершению коррупционных правонарушений или к легализации доходов, полученных преступным путем.

Оценка и заключение

396. **Рейтинг по Р. 30 – С.**

Рекомендация 31 - Полномочия правоохранительных и следственных органов

397. В ОВО 2008 г. Республика Беларусь получила рейтинг «Соответствие» по бывшей Рекомендации 28.

398. **Критерий 31.1** Согласно статьи 103 УПК РБ - орган уголовного преследования, а также суд по ходатайству сторон или по собственной инициативе в пределах своей компетенции вправе производить осмотры, обыски, получение свидетельских показаний, доказательств и другие предусмотренные настоящим Кодексом следственные действия; требовать от организаций, должностных лиц и граждан, а также органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность, представления предметов и документов, имеющих значение для уголовного дела; требовать производства ревизий и проверок от соответствующих органов и должностных лиц.

399. **Критерий 31.2** Закон Республики Беларусь от 15.07.2015 № 307-З «Об оперативно-розыскной деятельности» предусматривает что оперативно-розыскные мероприятия могут проводиться гласно и негласно. Оперативно-розыскное мероприятие, проводимое гласно, предусматривает уведомление должностным лицом органа, осуществляющего оперативно-розыскную деятельность, гражданина, в отношении которого оно проводится, и получение согласия этого гражданина на его проведение. Оперативно-розыскное мероприятие, проводимое негласно, проводится должностным лицом органа, осуществляющего оперативно-розыскную деятельность, без уведомления гражданина, в отношении которого оно проводится, и получения согласия этого гражданина на его проведение, включает в себя в том числе: перехват сообщений, доступ к компьютерным системам и контролируемым поставкам.

400. **Критерий 31.3** Имеется порядок и механизм своевременного выявления счетов, которыми владеют или которые контролируют физические или юридические лица. (Статьи 15, 22 и 24 Закона от 15.07.2015 № 307-З «Об оперативно-розыскной деятельности»)

401. **Критерий 31.4** ДФМ подписаны двусторонние соглашения с правоохранительными органами о порядке взаимодействия по вопросам предотвращения легализации доходов,

полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (имеют гриф ограниченного распространения).

Оценка и заключение

402. Рейтинг по Р. 31 - С.

Рекомендация 32 – Курьеры по перевозке наличных денег

403. В ОВО 2008 г. Республика Беларусь получила рейтинг «Не соответствие» по СР.IX. В качестве обоснования данного решения экспертами отмечено не применение существующей системы таможенного контроля в целях ПОД/ФТ, отсутствие возможности приостановления перемещения через границу средств в случае подозрения в ОД/ФТ, не все виды оборотных инструментов на предъявителя покрыты режимом декларирования, таможенные органы не хранят информацию по случаям декларирования, в отношении которых возникли подозрения ОД/ФТ, и не имеют возможность применять санкции в отношении лиц, перемещающих через границу средства, связанные с ОД/ФТ, а также отсутствует возможность применения соответствующих положений Р.3 и СР.III в отношении средств, связанных с ОД/ФТ и перемещаемых через границу.

404. Республика Беларусь является членом Евразийского экономического союза, где осуществляется единое таможенное регулирование, в том числе установлен порядок и условия перемещения товаров через таможенную границу Союза, их нахождения и использования на таможенной территории Союза, порядок совершения таможенных операций, связанных с прибытием товаров на таможенную территорию Союза, их убытием с таможенной территории Союза.

405. **Критерий 32.1** В Республике Беларусь применяется система декларирования в отношении трансграничного перемещения наличных денежных средств и оборотных инструментов на предъявителя. Так, согласно подпунктам 7 и 8 пункта 1 статьи 260 Таможенного кодекса Евразийского экономического союза таможенному декларированию подлежат денежные средства и ОИП.

406. Кроме того, требование декларировать денежные средства и ОИП также распространяется при их перемещении через таможенную границу курьерами или посредством международных почтовых отправлений или грузовых перевозок (подпункты 1, 2 и 3 пункта 3 статьи 256 ТК ЕАЭС).

407. Под денежными инструментами попадают дорожные чеки, векселя, чеки (банковские чеки), а также ценные бумаги в документарной форме, которые удостоверяют обязательство эмитента (должника) по выплате денежных средств, и в которых не указано лицо, которому осуществляется такая выплата (подпункт 8 пункта 1 статьи 2 ТК ЕАЭС).

408. Как ранее было отмечено, Республика Беларусь является членом ЕАЭС, в этой связи декларирование денежных средств и ОИП при трансграничном перемещении в рамках союза отсутствует (подпункт 5 пункт 1 статьи 25 Договор о Евразийском экономическом союзе).

409. Данный недостаток частично компенсируется мерами пограничного контроля со стороны ГТК, которые действуют на всех белорусских границах, включая границу с Россией (государство - член ЕАЭС). Это включает наблюдение, электронное сканирование и использование служебных собак. Они также имеют право останавливать и обыскивать автотранспортные средства вдоль границы.

410. **Критерий 32.2** Согласно подпункту 7 пункта 1 статьи 260 ТК ЕАЭС лица, осуществляющие физическое трансграничное перемещение наличных денежных средств и

(или) дорожных чеков на сумму, превышающую 10 тыс. долларов США, должны подать таможенную декларацию. В отношении других ОИП, согласно подпункту 8 пункта 1 статьи 260 ТК ЕАЭС, лица обязаны всегда подавать декларацию. Недостатки по критерию 32.1 негативно влияют на данный критерий.

411. **Критерий 32.3** Поскольку в стране применяется пороговая система декларирования, данный критерий не применим.

412. **Критерий 32.4** В случае недеklarирования или недостоверного декларирования таможенные органы, в соответствии с пунктом 2 статьи 310 ТК ЕАЭС, имеют право проводить таможенный контроль. Формы таможенного контроля предусмотрены в Главе 45 ТК ЕАЭС, которые включают в себя получение любого рода информации.

413. **Критерий 32.5** За нарушение таможенного законодательства в Республике Беларусь предусмотрена административная и уголовная ответственность.

414. Согласно части 2 статьи 14.5 КоАП недеklarирование наличных денежных средств и (или) дорожных чеков влечет наложение штрафа в размере от пяти (от 60 долларов США) до пятидесяти (600 долларов США) базовых величин с конфискацией недеklarированных наличных денежных средств и (или) дорожных чеков в части превышения над суммой, перемещение которой через таможенную границу Евразийского экономического союза допускается без таможенного декларирования, или без конфискации.

415. В то же время данная статья КоАП не распространяется на ОИП, кроме дорожных чеков.

416. Частью 2 статьи 228 УК РБ за недеklarирование в крупном размере наличных денежных средств или денежных инструментов установлена уголовная ответственность в виде штрафа или ограничения свободы на срок от двух до пяти лет, или лишения свободы на тот же срок. При отягчающих обстоятельствах предусмотрена более суровая ответственность (часть 3 статьи 228 УК РБ).

417. Согласно примечанию к статье 228 УК РБ под особо крупным размером понимается сумма перемещаемых наличных денежных средств и (или) стоимость перемещаемых денежных инструментов, превышающая двукратный размер суммы наличных денежных средств и (или) стоимости дорожных чеков, разрешенных таможенным законодательством Таможенного союза к перемещению без таможенного декларирования в письменной форме.

418. Предусмотренные административные и уголовные санкции являются пропорциональными и сдерживающими.

419. **Критерий 32.6** В соответствии со статьей 11 Закона № 165-3 ДФМ имеет доступ к базе данных ГТК относительно сведений по факту приостановления таможенными органами перемещения наличных денежных средств и (или) денежных инструментов. Кроме того, по запросу ДФМ ГТК предоставляет сведения о случаях подозрительного трансграничного перемещения.

420. **Критерий 32.7** В Республике Беларусь имеется межведомственное взаимодействие таможенных и миграционных органов, и других органов на основании действующих межведомственных соглашений и не официальных каналов сотрудничества в том числе по вопросам имплементации Р.32.

421. **Критерий 32.8**

- (a) У таможенных органов имеются полномочия останавливать или ограничивать перемещение наличных денежных средств или ОИП на достаточное время для возможного поиска доказательств ОД/ФТ при наличии подозрения в ОД/ФТ или в совершении предикатных преступлений.

- (b) У таможенных органов имеются полномочия останавливать или ограничивать перемещение наличных денежных средств или ОИП на достаточное время для возможного поиска доказательств ОД/ФТ при недостоверном декларировании.

422. **Критерий 32.9** Согласно пункту 2 статьи 320 ТК ЕАЭС документы, необходимые для проведения таможенного контроля, подлежат хранению 5 лет. Однако требования по хранению информации по недостоверному декларированию и подозрениям в ОД/ФТ отсутствуют.

423. **Критерий 32.10** Согласно статье 356 ТК ЕАЭС полученная информация таможенными органами является конфиденциальной.

424. Кроме того, в соответствии с пунктами 1-2 статьи 6 Закона от 10.01.2014 №129-3 «О таможенном регулировании в Республике Беларусь» установлен запрет государственным органам, включая таможенные, а также их должностным лицам, на разглашение, использование в личных целях, передачу третьим лицам, в том числе государственным органам, информации, ограниченного распространения, за исключением случаев, установленных таможенным законодательством Таможенного союза, законами Республики Беларусь и актами Президента Республики Беларусь.

425. Информация, полученная таможенными органами в соответствии с международными договорами Республики Беларусь, передается государственным органам, если она необходима для решения их задач, по общему правилу - с соблюдением ограничений, предусмотренных национальным законодательством в отношении информации ограниченного пользования и распространения, а также с учетом международных договоров государств – членов Таможенного союза в порядке, установленном Правительством Республики Беларусь.

426. **Критерий 32.11** см. критерий 32.5.

Оценка и заключение

427. В Республике Беларусь применяется система декларирования в отношении трансграничного перемещения наличных денежных средств и оборотных инструментов на предъявителя. Кроме того, при трансграничном перемещении наличных денежных средств и (или) дорожных чеков на сумму, превышающую 10 тыс. долларов США, они должны быть задекларированы. За нарушение таможенного законодательства предусмотрены пропорциональные и сдерживающие санкции.

428. В то же время имеется ряд незначительных недостатков в имплементации Р.32, в частности, декларирование денежных средств и ОИП при трансграничном перемещении в рамках союза отсутствует. Согласно результатам НОР угрозы ОД в части трансграничного перемещения наличных денежных средств и ОИП имеют средний уровень. **Рейтинг по Р. 32 - 3С.**

Рекомендация 33 - Статистика

429. В ОВО 2008 г. Республика Беларусь получила рейтинг «Частичное соответствие» по Рекомендации 33. В качестве основного фактора, повлиявшего на рейтинг по данной рекомендации, было указано, что ведется неадекватная статистика приговоров по делам об отмывании денег и экстрадиции, отсутствует статистика по ВПП, связанной с ОД/ФТ, а также отсутствие у надзорных органов статистики по ОД/ФТ.

430. **Критерий 33.1**

- (a) распоряжением ДФМ от 22.10.2008 № 6 предусмотрено ведение статистики по получаемым СПО и направляемым в правоохранительные органы.

- (b) - (d) Компетентными органами ведется статистика по делам ОД/ФТ, арестованному и конфискованному имуществу, а также о ВПП и других формах международного сотрудничества. Однако статистика не является всеобъемлющей и в полной мере актуальной и отвечающей требованиям Стандартов ФАТФ.

Оценка и заключение

431. В Республике Беларусь существуют механизмы по сбору статистики, однако статистика не ведется в полном объеме и не может считаться всеобъемлющей. **Рейтинг по Р. 33 - 3С.**

Рекомендация 34 - Руководящие указания и обратная связь

432. В ОВО 2008 г. Республика Беларусь получила рейтинг «ЧС» по бывшей Рекомендации 25. ФУ получали недостаточный объем информации о результатах проведенных финансовых расследований по линии ПФР. Информационные руководства для УНФПП не вырабатывались надзорными органами, информирование исходило от МинЮст и заключалось в формировании информационных писем для последующего ознакомления с подотчетными ему лицами. Руководящие принципы издавались для ФУ и УНФПП только НацБанком и ДФМ.

433. Критерий 34.1

434. В части второй статьи 16 Закона от 30.06.2014 № 165-З определено, что государственные органы, осуществляющие контроль за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции, в том числе разрабатывают рекомендации, осуществляют методическое руководство, обобщают практику применения законодательства для информирования подконтрольных лиц, осуществляющих финансовые операции, по критериям выявления и признакам подозрительных финансовых операций, связанных с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, с учетом особенностей деятельности таких лиц.

435. ДФМ в соответствии с Положением об образовании Департамента (Указ Президента Республики Беларусь от 14.09.2003 № 408 «Об образовании Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь») в том числе участвует в мероприятиях по подготовке, переподготовке и повышению квалификации кадров, изучает международный опыт и практику разрабатывает и утверждает методические рекомендации и программы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП для подотчетных субъектов по вопросам выявления и применения критериев подозрительных операций с учетом их специфики деятельности. Были подготовлены материалы и размещены на сайте ДФМ в открытом доступе:

- методические рекомендации по выявлению операций, связанных с ФТ (утверждено приказом ДФМ от 08.06.2018 № 16/3/2);
- список публичных должностных лиц (утверждено приказом Комитета государственного контроля от 29.12.2016 № 27);
- перечень государств и территорий, не выполняющих рекомендации ФАТФ (в редакции приказа Комитета государственного контроля от 11.12.2017 № 16/03/36);
- ежегодные отчеты о деятельности ДФМ.

436. Кроме того, при ДФМ распоряжением Департамента финансового мониторинга от 01.03.2007 № 2 создана рабочая группа по изучению типологий легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности (далее –

РГТИП) в состав которой входят представители госорганов, учебных заведений, частного сектора. Основными задачами РГТИП в соответствии с распоряжением в том числе являются – разработка рекомендаций по выявлению фактов ОД/ФТ/ФРОМП, а также рассмотрение вопросов организации обучения по выявлению и противодействию фактам ОД/ФТ/ФРОМП, подготовка предложений по совершенствованию законодательства.

Финансовые учреждения

437. НБРБ утверждены Рекомендации (постановление Правления Национального банка от 17.12.2014 № 783, от 24.12.2014 № 818, от 19.09.2016 N 494) для банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь", лизинговых организаций, микрофинансовых организаций, в том числе ломбардов, в части осуществления ими деятельности по привлечению и предоставлению микрозаймов, форекс-компаний, Национального форекс-центра по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения. Рекомендации разъясняют порядок применения процедур управления (выявления, оценки, мониторинга, контроля, ограничения (снижения)) рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения (далее - риски легализации преступных доходов), установленный законодательством о требованиях Национального банка Республики Беларусь к правилам внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Кроме того, НБРБ участвует в семинарах по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП, проводят рабочие встречи и консультации по указанным вопросам через Ассоциацию лизингодателей, Республиканскую ассоциацию микрофинансовых организаций, Ассоциацию развития финансового рынка, Ассоциацию банков.

438. МинФин и Минсвязи разработали и довели до заинтересованных лиц, рекомендации по управлению рисками для профессиональных участников рынка ценных бумаг (письмо от 28.01.2015 № 5/152), страховых организаций (письмо от 02.02.2015 № 13-2-15/40), для операторов почтовой связи (письмо от 18.12.2014 № 05-33/3593).

439. Для товарных бирж МАРТ разработало инструкции о требованиях к ПВК.

УНФПП

440. В 2016 г. МинФин разработаны инструкции о требованиях к ПВК по соблюдению законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМП для всех поднадзорных ему лиц. МинФин проводит информирование аудиторов, организаций, осуществляющих торговлю драгоценными металлами, и ломбардами, лиц, осуществляющих деятельность в сфере деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

441. Министерство финансов разработало и довело до заинтересованных представителей сектора драгоценных металлов рекомендации по управлению рисками для лиц, осуществляющих операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями (письма от 30.01.2015 № 17-2-24/1465, от 13.07.2018 № 17-21/331, от 27.07.2018 № 17-1-2/351, от 27.07.2018 № 17-1-2/351-1); для аудиторских организаций, аудиторов (письмо от 28.01.2015 № 15-2-11/10).

442. На сайте МинФина размещены иные информационные письма для аудиторов и аудиторских организаций, для лиц, осуществляющих деятельность с драгоценными металлами и драгоценными камнями, а также ссылки на сайт ДФМ.

443. МинЮст разработаны рекомендации для нотариусов, организаций и индивидуальных предпринимателей, оказывающих юридические услуги, организаций, оказывающих риэлтерские услуги, адвокатов и адвокатских бюро по вопросам внутреннего контроля и управлению рисками, связанными с ОД/ФТ/ФРОМП. За отчетный период в трех из таких мероприятиях, организованных Белорусской нотариальной палатой, принимали участие одновременно Министерство юстиции вместе с ДФМ.

444. МНС разработана инструкция о требованиях к ПВК, осуществляемого организаторами азартных игр, рекомендации по управлению рисками, связанными с ОД/ФТ/ФРОМП. Начиная с 2014 г., в своем печатном издании МНС РБ ежегодно, освещает актуальные темы, связанные с применением РОП в игорном бизнесе, представляется обратная связь по заданным вопросам путем размещения вопросов-ответов, касающихся сферы ПОД/ФТ. Организаторы азартных игр привлечены МНС к работе над оценкой рисков ОД/ФТ/ ФРОМП в сфере игорного бизнеса

445. Для организаций по государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним Государственным комитетом по имуществу разработана инструкция о требованиях к ПВК, рекомендации по управлению рисками (письмо Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь от 19 декабря 2014 г. № 11-7/8016/вн), связанными с ОД/ФТ/ФРОМП. За ГКИ закреплены обязанности по разработке рекомендаций, обобщению практик, проведению мероприятий, посвященных повышению осведомленности о ОД/ФТ/ФРОМП (Пунктом 26 Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля организаций по государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним, утв. постановлением Госкомимущества от 31.12.2014 № 36).

Оценка и заключение

446. **Рейтинг по Р. 34 – С.**

Рекомендация 35 - Санкции

447. В отчете взаимной оценки 2008 г. рейтинг по Р.17 был «ЧС» ввиду отсутствия возможности применения широкого спектра санкций в отношении всех видов финансовых учреждений не была определена; у НБРБ и Минсвязи отсутствовали возможности применения финансовых санкций к директорам и старшим руководителям; у Минфина отсутствовали возможности применения специализированных санкций по ПОД/ФТ/ФРОМП. КОАП покрывал узкий состав правонарушений по ПОД/ФТ/ФРОМП и устанавливал низкие штрафные санкции.

448. **Критерий 35.1** В стране административная ответственность в том числе в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП применяется как в отношении физ. лиц так и в отношении ИП и юр. лиц (статьи 4.1, 4.3, 4.8, глава 6 КоАП, Статьи 11.72, 11.79, 11.80, 22.13, 23.20 КоАП).

449. В случае не выполнения мер по ПОД/ФТ/ФРОМП предусмотренных базовым законом (статья 11.72 КоАП) предусмотрена ответственность физического лица от двадцати базовых величин (или 245 долларов США в эквиваленте) до ста базовых величин (1 225 долларов США в эквиваленте), индивидуального предпринимателя – от пятидесяти базовых величин (613 долларов США в эквиваленте) до пятисот базовых величин (6 125 долларов США в эквиваленте), на юридическое лицо - от пятидесяти базовых величин (или 613 долларов США в эквиваленте) до тысячи базовых величин (12 250 долларов США в эквиваленте). За неоднократное нарушение установленного порядка анкетирования – предупреждение или до двадцати базовых величин (или 245 долларов США в эквиваленте);

450. За совершение финансовой операции, повлекшей легализацию доходов, полученных преступным путем (статья 11.79 КоАП), предусмотрены санкции в виде наложение штрафа на

юридическое лицо в размере до ста процентов от суммы операции, повлекшей легализацию доходов;

451. За финансирование террористической деятельности (статья 11.80 КоАП) предусмотрено наложение штрафа на юридическое лицо в размере от пятидесяти базовых величин (или 613 долларов США в эквиваленте) до тысячи базовых величин (12 250 долларов США в эквиваленте);

452. За нарушение установленного порядка регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю (статья 23.20 КоАП), санкция предусматривает предупреждение или наложение штрафа в размере до пятидесяти базовых величин (613 долларов США в эквиваленте).

453. Также в стране предусмотрена уголовная ответственность за преступления ОД и ФТ, разглашение коммерческой и иной охраняемой законом тайны, совершение должностных преступлений (например, статья 425 «Бездействие должностного лица» УК РБ, статья 428 «Служебная халатность» УК РБ, статья 456 «Халатное отношение к службе» УК РБ, а также коррупционных) преступления караются различными сроками лишения/ограничения свободы со штрафом или без штрафа, ареста или запретом на занятие определенными видами деятельности/ограничением по службе.

454. Такие меры как приостановление или прекращение действия лицензии выносятся в случаях, если субъекты лицензирования нарушили законодательство лицензирования, лицензионные требования и условия и не выполнили предписаний по устранению таких нарушений.

455. Прямых требований о приостановлении или прекращении действия лицензии за нарушения законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМП не предусмотрено. Так, пунктом 82 Положения о лицензировании отдельных видов деятельности, утв. Указом № 450, предусмотрено, что в случае выявления лицензирующим или другим контролирующим (надзорным) органом нарушений, являющихся основанием для прекращения действия лицензии в соответствии с законодательными актами, регулирующими соответствующий лицензируемый вид деятельности, лицензирующий орган, выдавший лицензию, принимает решение о прекращении ее действия в порядке, установленном настоящим Положением. МНС представили практику прекращения лицензии по ПОД/ФТ/ФРОМП, как по «иным» причинам, в соответствии с Указом № 450.

456. В тоже время банковское законодательство предполагает сфера система внутреннего контроля в банках включает и сферу ПОД/ФТ/ФРОМП. Таким образом у Национального банка имеется возможность отзывать лицензию за нарушения требований законодательства в части системы внутреннего контроля.

457. **Критерий 35.2** Согласно статье 14 Закона от 14.06.2014 № 165-З лица, виновные в нарушении законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, несут ответственность, установленную законодательными актами. Согласно КоАП к административной ответственности может быть привлечено физическое лицо и должностное лицо юридического лица. Принимая во внимание определение понятия должностного лица, которое рассматривается как физическое лицо, постоянно, временно или по специальному полномочию выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции, либо лицо, уполномоченное в установленном порядке на совершение юридически значимых действий, применимо к директорам и старшему руководству лиц, осуществляющих финансовые операции. Можно считать, что вышеуказанные санкции применимы к ним.

Оценка и заключение

458. Такие меры как приостановление или прекращение действия лицензии выносятся в случаях, если субъекты лицензирования нарушили законодательство о лицензировании, лицензионные требования и условия и не выполнили предписаний по устранению таких нарушений. Прямых требований о приостановлении или прекращении действия лицензии за нарушения законодательства по ПОД/ФТ/ФРОМП не предусмотрено, за исключением банковского законодательства, где отзыв лицензии возможен за нарушения требований к системе внутреннего контроля частью которой является ПОД/ФТ/ФРОМП. **Рейтинг по Р.35 - ЗС.**

Рекомендация 36 – Международные правовые инструменты

459. В ОВО 2008 г. Беларусь получила рейтинг «ЗС» по СР. I, так и по бывшей Рекомендации 35. В качестве недостатков по СР.I отмечено, что Криминализация финансирования терроризма не соответствует в определенной степени стандартам Конвенции по ФТ, не выполнен п. 1 (b) ст. 18 Конвенции по ФТ в части идентификации бенефициарных собственников и хранения документов, а также не выполняется РСБ ООН 1452 в отношении предоставления доступа к средствам для базовых нужд. По Р. 35, экспертами определены недостатки в части не выполнения п. 1 (a) ст. 7 Палермской Конвенции в части установления полноценных требований по хранению информации и не выполнения некоторых аспектов ст. 18: п. 1 (b) в части идентификации бенефициарных собственников и хранения документов.

460. **Критерий 36.1** Республика Беларусь присоединилась к Венской Конвенции Организации Объединенных Наций о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ от 20 декабря 1988 года (ратифицирована Постановлением Верховного Совета Белорусской ССР от 28 июля 1990 г. «О ратификации Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ»); Палермской Конвенции Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности от 15 ноября 2000 года (ратифицирована Законом Республики Беларусь от 3 мая 2003 года «О ратификации Конвенции Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности»); Меридской Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции от 31 октября 2003 года (ратифицирована Законом Республики Беларусь от 25 ноября 2004 г. «О ратификации Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции») и Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма от 9 декабря 1999 г. (ратифицирована Законом Республики Беларусь от 5 июля 2004 г. «О ратификации Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма»).

461. **Критерий 36.2** Республика Беларусь выполняет нормы указанных Конвенций и придерживается выполнения их требований. Они получили отражение в национальном законодательстве. В том числе при работе на основе принципа взаимности с зарубежными государствами по вопросам оказания правовой помощи по уголовным делам, а также по вопросам выдачи лиц для привлечения к уголовной ответственности или исполнения приговоров судов.

462. Республика Беларусь криминализовала финансирование терроризма в соответствии с требованиями Конвенции по борьбе с финансированием терроризма (см. анализ Р.5). В соответствии с п. 15 Положения утв. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь №735 от 16.09.2016, а также статьёй 9-1 Закона от 30.06.2014 г. № 165-З (части 12-15) предусмотрены механизмы в отношении предоставления доступа к средствам для базовых нужд. В соответствии со статьями 6-8 Закона о ПОД/ФТ в Республике Беларусь приняты

соответствующие указанным Конвенциям меры по идентификации клиентов, направлению СПО и хранению документов.

Оценка и заключение

463. Рейтинг по Р. 36 - С.

Рекомендация 37 – Взаимная правовая помощь

464. В ОВО 2008 г. Республика Беларусь получила рейтинг «ЗС» по Рекомендации 36 и «ЧС» по СР. V.

465. **Критерий 37.1** В соответствии со статьей 2 Закона Республики Беларусь от 18 мая 2004 года «О международной правовой помощи по уголовным делам» международная правовая помощь по уголовным делам оказывается на основе международных договоров Республики Беларусь. В случае отсутствия соответствующего международного договора Республики Беларусь международная правовая помощь оказывается на основе принципа взаимности. Заключены в том числе региональные многосторонние договоры о правовой помощи по уголовным делам.

466. Применяются нормы Конвенций, регулирующих вопросы о сотрудничестве в борьбе с преступностью и определенными видами преступлений. Ряд Договоров имеет двусторонний характер. К примеру, Договор между Республикой Беларусь и Туркменистаном о взаимной передаче лиц, осужденных к лишению свободы, для дальнейшего отбывания наказания, заключенный в г. Ашхабаде 17 мая 2002 года (вступил в силу 28 января 2005 года), также Соглашение между Правительством Республики Беларусь и Правительством Азербайджанской Республики о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", заключенное в г. Минске 28 августа 2012 года.

467. Государственными органами также реализованы полномочия в этой сфере и заключены соглашения о сотрудничестве (международные договоры межведомственного характера), в том числе таковые заключены МВД, непосредственно органами финансовых расследований, Государственным пограничным Комитетом Республики Беларусь.

468. **Критерий 37.2** Согласно статье 5 Закона Республики Беларусь от 18.05.2004 № 284-3 «О международной правовой помощи по уголовным делам», органами Республики Беларусь, компетентными принимать решения по вопросам оказания международной правовой помощи по уголовным делам на основе принципа взаимности, являются Генеральная прокуратура Республики Беларусь и Верховный Суд Республики Беларусь (полномочия прокуратуры и суда распределены, исходя из направленности запросов).

469. Объем международной правовой помощи по уголовным делам, оказываемой на основе принципа взаимности, определяется УПК РБ. Статьей 495 УПК РБ определен порядок принятия решения по просьбе органа иностранного государства.

470. Генеральная прокуратура и Верховный Суд осуществляют сотрудничество с органами иностранных государств на основе принципа взаимности, по дипломатическим каналам. Согласно постановлению Пленума Верховного Суда Республики Беларусь от 24 сентября 2015 г. № 10 «О практике применения судами законодательства, регулирующего оказание международной правовой помощи по уголовным делам» (ч.3 пункта 3) судам необходимо обеспечивать неукоснительное и своевременное исполнение просьбы (поручения) органа иностранного государства о вручении процессуальных и иных документов по уголовным делам. Аналогичные требования о неукоснительности и своевременности для Генеральной прокуратуры содержатся в Приказе Генерального прокурора Республики Беларусь от 11 ноября 2010 года № 64 (п.5.1).

471. Предусмотрены механизмы для случаев, не терпящих отлагательств, посредством использования технических средств коммуникации с одновременным направлением им оригиналов документов по дипломатическим каналам. Деятельность указанных органов осуществляется в том числе посредством системы управления документооборотом.

472. Система управления документооборотом имеется в каждом из названных органов. Срок исполнения запроса может определяться в соответствии с конкретным договором о взаимной правовой помощи, однако четкий порядок приоритетного исполнения запросов о ВПП не установлен.

473. **Критерий 37.3** Законодательством страны определены изъятия в вопросах оказания международной правовой помощи по уголовным делам на основе принципа взаимности. К примеру, таковая не будет оказана, если она повлечет ущерб суверенитету государства, а равно его национальной безопасности, правам и свободам граждан либо противоречит законодательным актам Республики Беларусь, а также международным договорам Республики Беларусь (часть третья статьи 3 Закона Республики Беларусь от 18.5.05.2004 № 284-З «О международной правовой помощи по уголовным делам»).

474. Соответствующие положения, содержащие основания для отказа в оказании правовой помощи включены в международные договора Республики Беларусь, УПК РБ в случае оказания помощи на основе принципа взаимности (статья 481 УПК РБ). Отказы в оказании международно-правовой помощи по причине неоправданно ограничительных условий не допускаются.

475. **Критерий 37.4**

(a) Белорусское законодательство не содержит оснований для отказа в международной правовой помощи по уголовным ввиду того, что преступление считается связанным с налоговыми вопросами.

(b) Законодательство Республики Беларусь не содержит препятствий для отказа в оказании взаимной правовой помощи на основании требований соблюдения тайны или конфиденциальности ФУ или УНФПП.

476. **Критерий 37.5** Международная правовая помощь по уголовным оказывается в порядке, предусмотренном международными договорами Республики Беларусь (статья 3 Договора государств-участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма). В частности, в статье 7 (пункт 1, подпункт «е») Кишиневской конвенции урегулирован вопрос о конфиденциальности. Республика Беларусь должна соблюдать конфиденциальность полученных запросов ОД и информацию полученную в них.

477. **Критерий 37.6** Представление о взаимной правовой помощи, не требующей применения принудительных мер, осуществляется независимо от обоюдного признания деяния преступлением на основании многосторонних и двухсторонних международных договоров Республики Беларусь (например, ст. 6 Договора между Республикой Беларусь и Республикой Индия о взаимной правовой помощи по уголовным делам, ст. 103, 104 Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам (Кишиневская конвенция)).

478. **Критерий 37.7** При рассмотрении запросов об оказании международной правовой помощи принимается во внимание факт криминализации деяния, а не его квалификация в соответствии с уголовным законом стран.

479. К примеру, в статье 66 Кишиневской конвенции указано, что при решении вопроса о том, является ли деяние, за совершение которого запрашивается выдача, уголовно наказуемым по

внутреннему законодательству запрашиваемой и запрашивающей Договаривающихся Сторон, не имеют значения различия в описании отдельных признаков преступления и в используемой терминологии. Также такое толкование квалификаций подкреплено практикой, например, примеры ВПП с Российской Федерацией в случае разной квалификации преступлений.

480. **Критерий 37.8** Основаниями для проведения оперативно-розыскных мероприятий в том числе является письменный запрос международной организации, правоохранительного органа, специальной службы иностранного государства в соответствии с международными договорами Республики Беларусь, а также на основании принципа взаимности (ст. 16 Закона Республики Беларусь от 15.07.2015 № 307-З «Об оперативно-розыскной деятельности»).

(a) В законодательстве страны в рамках деятельности по взаимной правовой помощи предусмотрены полномочия компетентных органов, в том числе осуществляющих оперативно-розыскную деятельность (ст. 16 Закона Республики Беларусь «Об оперативно-розыскной деятельности»). Предусмотрены механизмы выявления счетов как юридических, так и физических лиц (статьи 15, 22 и 24 Закона от 15.07.2015 № 307-З «Об оперативно-розыскной деятельности», статьи 103, 209 и 210 УПК Республики Беларусь, статья 13 Закона от 16.07.2008 N 414-З "Об органах финансовых расследований Комитета государственного контроля Республики Беларусь").

Проведение следственных действий и использование методов в целях поиска и изъятия информации, документов или доказательств (включая данные финансовой отчетности) у финансовых учреждений, физических или юридических лиц, а также получения свидетельских показаний, уголовно-процессуальным кодексом и международными договорами не ограничивается.

(b) Компетенция следственных органов при поступлении запросов об оказании содействия законодательством страны не ограничена.

Оценка и заключение

481. Страна в значительной степени выполнила требования рекомендации и установила механизмы для своевременной реализации ВПП. Однако несмотря на возможность ответа на все входящие вопросы ВПП и наличие основных механизмов приоритизации запросов и документооборота, детальный механизм не прописан. **Рейтинг по Р. 37 - ЗС.**

Рекомендация 38 – Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация

482. В ОВО 2008 г. Республика Беларусь получила рейтинг «ЧС» по Рекомендации 38. Основной причиной выставленного рейтинга - отсутствие механизмов координации действий с иностранными государствами по аресту или конфискации имущества, а также механизмов разделения конфискованного имущества.

483. **Критерий 38.1** Согласно статье 2 Закона Республики Беларусь от 14 июня 2003 года «О ратификации Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам» определены уполномоченные органы на осуществление непосредственных сношений с центральными, территориальными и другими органами государств - участников Кишиневской конвенции. Компетентными органами по оказанию правовой помощи на основе принципа взаимности в соответствии со ст. 494 УПК РБ являются Генеральная прокуратура и Верховный Суд. Исполнитель запроса определяется в зависимости от характера запрашиваемой помощи и исходя из компетенции указанных органов. В соответствии со ст. 497 УПК РБ для исполнения просьбы органа иностранного государства полностью или частично является решение Генерального прокурора Республики Беларусь, Председателя Верховного Суда Республики Беларусь или их заместителей.

484. В свою очередь статья 504 УПК РБ содержит общие полномочия о порядке исполнения на территории Республики Беларусь судебного решения иностранного государства по уголовному делу. Указанная норма не содержит каких-либо ограничений, сужающих обеспечительные меры исполнения приговора, в том числе ограничивающие вопросы конфискации. Исполнение судебных актов или просьб отнесено к компетенции Верховного суда. В ответ на поступившие от зарубежных стран запросы, выявлению и аресту подлежат все виды имущества, перечисленные в Критерии 38.1.

485. В части осуществления оперативных действий по запросам иностранных государств, касающихся имущества, средств, предназначенных для использования в отмывании денег, могут быть осуществлены, как следственные, так и оперативно-розыскные действия. Основаниями для проведения оперативно-розыскных мероприятий в том числе является письменный запрос международной организации, правоохранительного органа, специальной службы иностранного государства в соответствии с международными договорами Республики Беларусь, а также на основе принципа взаимности (ст. 16 Закона Республики Беларусь от 15.07.2015 № 307-З «Об оперативно-розыскной деятельности»).

486. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 23.11.2016 № 954 «Об утверждении Положения о порядке приостановления и возобновления финансовых операций органом финансового мониторинга, взаимодействия органа финансового мониторинга с лицами, осуществляющими финансовые операции» (Глава 2) определяет возможность приостановления финансовых операций органом финансового мониторинга при наличии подозрений, что также учитывает внешние запросы.

487. Таким образом, в Республике Беларусь существует общая правовая база по исполнению судебного решения иностранного государства, включая конфискацию, однако механизм реализации данной меры не прописан детально.

488. **Критерий 38.2** В соответствии со статьей 26 Конституции РБ, никто не может быть признан виновным в преступлении, если его вина не будет в предусмотренном законом порядке доказана и установлена вступившим в законную силу приговором суда. Обвиняемый не обязан доказывать свою невиновность. В этой связи конфискация имущества без приговора суда противоречит основным принципам национального законодательства.

489. **Критерий 38.3** Кишиневской Конвенцией предусмотрены направления взаимодействия по оказанию взаимной правовой помощи в розыске, аресте и изъятии имущества, денег и ценностей, полученных преступным путем, а также принадлежащих обвиняемым (подсудимым, осужденным) доходов от преступной деятельности, возмещении ущерба потерпевшим от преступлений (гражданским истцам), исполнении приговоров судов о взыскании штрафов и о конфискации. Предусмотрено в соответствии с законодательством выполнение комплекса действий, включая следственные или оперативно-розыскные мероприятия, направленные на обнаружение имущества, полученных преступным путем, а также принадлежащих обвиняемым (подсудимым, осужденным) доходов от преступной деятельности.

490. Кроме того, в соответствии со статьями 3 договора государств-участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (от 5.10.2007, Договор ратифицирован Законом Республики Беларусь от 16.07.2008 N 398-З) страны осуществляют сотрудничество по вопросам конфискации на основании поручений о ВПП и запросов об оказании содействия.

491. Как отмечено в критерии 38.1 в Республике Беларусь имеются нормы, позволяющие реагировать на запросы, поступающие непосредственно от судебных органов иностранных государств. Детализированного разделения по видам решений и содержанию запрашиваемой

просьбы, предусматривающей конфискацию имущества, не имеется. Тем не менее страной приняты меры к заключению соответствующих договоренностей и координации с иностранными юрисдикциями действий по вопросам урегулирования механизмов розыска и конфискации имущества с другими странами. Так, Договор от 05.10.2005, заключенный между Республикой Беларусь и Республикой Индия, включает положения о содержании просьбы о правовой помощи о конфискации, способах исполнения решений иностранных государств, включая процедуры по хранению и последующей передаче конфискованного имущества запрашивающей стороне.

492. Управление и распоряжение конфискованным имуществом осуществляется уполномоченными органами в соответствии с Положением о порядке учета, хранения, оценки и реализации имущества, изъятого, арестованного или обращенного в доход государства, утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 19.02.2016 № 63 «О совершенствовании работы с имуществом, изъятым, арестованным или обращенным в доход государства».

493. **Критерий 38.4** В соответствии с Кишиневской конвенцией процедура осуществления конфискации определяется законодательством запрашиваемой Договаривающейся Стороны. Конфискованное имущество или эквивалентное ему имущество может быть передано полностью или частично Договаривающейся Стороне, в которой постановлено решение о конфискации. Имеется возможность выработать позицию по каждому конкретному случаю о разделе такого имущества. Страной осуществляется работа по регламентации процедур разделения активов, обнаруженных вследствие скоординированных общих действий (п.490 Договора с Республикой Индия о правовой помощи по уголовным делам).

Оценка и заключение

494. В Республике Беларусь созданы правовые механизмы для реализации взаимной правовой помощи по вопросам замораживания и конфискации, однако механизм реализации конфискации не прописан детально. **Рейтинг по Р. 38 – 3С.**

Рекомендация 39 – Экстрадиция

495. В ОВО 2008 г. Республика Беларусь получила рейтинг «3С» по Рекомендации 39.

496. Критерий 39.1

- (a) Генеральная прокуратура Республики Беларусь имеет возможность исполнения запросов об экстрадиции, связанных с ОД/ФТ, без неоправданного промедления (Статья 7 УК РБ). В соответствии с законодательством и международными договорами предусмотрена выдача лиц, совершивших преступления, по преступлениям, связанным с ОД/ФТ, а также предикатным преступлениям.
- (b) Механизм своевременного исполнения запросов об экстрадиции в Генеральной прокуратуре реализован и описан в Приказе Генерального прокурора от 11.11.2010 № 64 с изменениями от 06.04.2018 № 22, от 06.04.2018 № 21, однако не установлен механизм приоритизации указанных запросов (см. критерий 37.2).
- (c) Требования к поступившему запросу закреплены в главе 50 УПК РБ, не являются необоснованными или препятствующими исполнению запросов. Имеется возможность запросить Генеральной прокуратурой Республики Беларусь дополнительные сведения, необходимые для исполнения просьбы. Основания для отказа в оказании и отсрочке оказания правовой помощи изложены в международных договорах Республики Беларусь, а также Главе 51 УПК РБ в случае оказания помощи на основе принципа взаимности. Отказы в оказании международно-правовой помощи по причине неоправданно ограничительных условий не допускаются.

497. Критерий 39.2

- (a) Просьба органа иностранного государства, содержащая положение о выдаче лица иностранному государству, не исполняется, если лицо, в отношении которого поступила такая просьба, является гражданином Республики Беларусь (п. 1 ч. 1 ст. 484 УПК РБ).
- (b) Предусмотрен механизм уголовного преследования граждан Республики Беларусь, совершивших преступления вне пределов Республики Беларусь (ст. 6 УК РБ). Республика Беларусь ратифицировала также Кишиневскую и Палермскую конвенции ООН, содержащие отдельные нормы по экстрадиции.

498. **Критерий 39.3** При рассмотрении запросов о выдаче компетентными органами принимается во внимание сам факт криминализации деяния, а не его квалификация в соответствии с уголовным законом стран. Государством не признается основанием к отказу в выдаче нетождественность квалификации деяния или его отдельных признаков, за совершение которого запрашивается выдача. Учитывается сам по себе факт того, что фактические обстоятельства такого деяния влекут наступление уголовной ответственности по законам обеих стран (часть вторая пункта 7 постановления Пленума Верховного Суда Республики Беларусь от 24 сентября 2015 г. № 10 «О практике применения судами законодательства, регулирующего оказание международной правовой помощи по уголовным делам»).

499. **Критерий 39.4** На основании ст. 494 УПК вопросы экстрадиции относятся к исключительной компетенции Генеральной прокуратуры Республики Беларусь. Часть 4 статьи 1 УПК РБ: международные договоры Республики Беларусь, определяющие права и свободы человека и гражданина, в уголовном процессе применяются наряду с УПК. Минская и Кишиневская конвенции, которые ратифицированы и имплементированы в законодательство РБ, не предусматривают механизмы упрощенной экстрадиции. Законодательством Республики Беларусь и международными договорами механизмы упрощенной экстрадиции не предусмотрены.

Оценка и заключение

500. В стране созданы и функционируют механизмы экстрадиции, которые не противоречат фундаментальным принципам, незначительные недостатки связаны с отсутствием детальной проработки механизмов приоритизации. **Рейтинг по Р. 39 – ЗС.**

Рекомендация 40 - Другие формы международного сотрудничества

501. В ОВО 2008 г. Республика Беларусь получила рейтинг «ЗС» по Рекомендации 40 в связи с тем, что не велось международное сотрудничество по линии ПОД/ФТ среди надзорных органов, за исключением НБ.

502. **Критерий 40.1** Генеральная прокуратура, Верховный суд, правоохранительные и надзорные органы в рамках своих полномочий имеют возможность осуществлять международное сотрудничество по вопросам ОД и ФТ, а также предикатным преступлениям. Такая работа ведется как в рамках исполнения запроса иностранного государства, так и в инициативном порядке.

503. Международное сотрудничество осуществляется компетентными органами в рамках соответствующих полномочий (Верховный Суд – абз. 11 ст. 53 Кодекса о судостроительстве и статусе судей; Органы прокуратуры – ст. 15 Закона от 08.05.2007 № 220-3; Система Следственного комитета – ст. 10 Закона от 13.07.2012 № 403-3; Органы внутренних дел – ст. 7 Закона от 17.07.2007 № 263-3; КГБ – ст. 6, 17 Закона от 10.07.2012 № 390-3; Таможенные органы – пп. 1.12 ст.12 Закона от 10.01.2014 № 129-3; Органы пограничной службы – ст. 6 Закона 11.11.2008 № 454-3; Органы финансовых расследований Комитета государственного

контроля – ст. 6 Закона 11.07.2008 № 414-3; Национальный банк – ст. 26 Банковского кодекса; Минфин – пп. 7.23 Положения о Министерстве финансов, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.10.2001 № 1585; Минюст – Положение о Министерстве юстиции, утвержденное постановлением Совета Министров от 31.10.2001 № 1605; МНС – пп.5.15 Положения о Министерстве по налогам и сборам, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.10.2001 № 1592; Минсвязи – ст. 7 Закона от 15.12.2003 № 258-3; МАРТ – пп. 6.53 Положения о Министерстве антимонопольного регулирования и торговли, утвержденного постановлением Совета Министров от 06.09.2016 № 702), установленных законодательством страны, а также Договором государств - участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма от 5 октября 2007 г. (статья 13).

504. Критерий 40.2

(a) Исключительными полномочиями на осуществление сотрудничества с компетентными органами иностранных государств по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП наделен орган финансового мониторинга на стадиях сбора информации, предварительного расследования, судебного разбирательства и исполнения судебных решений (ст. 13 Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-3 «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»). В стране разработаны специальные нормативные акты, закрепляющие общие полномочия по осуществлению международного сотрудничества иных компетентных органов, входящих в национальную систему ПОД/ФТ/ФРОМП.

(b) Взаимодействие с компетентными органами иностранных государств осуществляется в соответствии с конвенциями, международными и межведомственными соглашениями, а также на условиях взаимности, с учетом международных принципов сотрудничества и существующей практики.

Поступление запроса является непосредственным основанием для осуществления оперативно-розыскных мероприятий (статья 16 Закона от 15 июля 2015 г. № 307-3 «Об оперативно-розыскной деятельности»). На основании нормативных правовых актов (например, абз. 4 п. 7 Положения о Департаменте финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 14.09.2003 № 408; ст. 10 Закона от 13.07.2012 № 403-3; подробнее см. Р.2, 29, 31) все правоохранительные органы, органы следствия, ДФМ имеют доступ к информационным системам и базам данных других государственных органов

(c) Компетентные органы располагают техническими средствами, включая открытые (почтовый адрес, факс, электронная почта, возможность подачи электронного обращения размещены на их официальных сайтах в открытом доступе), а также ограниченного доступа («фельдъегерская связь», каналы дипломатической почты) для обмена информацией с компетентными органами иностранных государств.

(d) Компетентные органы руководствуются правилами ведения делопроизводства, утвержденными локальными нормативными актами, а также международными договорами Республики Беларусь, в том числе предусматривающими вопросы межведомственного взаимодействия, однако порядок приоритизации исполнения запросов не установлен.

Должностные лица государственных органов, других организаций и иные лица обязаны по письменному требованию уполномоченных должностных лиц Департамента финансового мониторинга Комитета госконтроля представлять в установленные Департаментом сроки информацию и документы, необходимые для выполнения Департаментом задач и функций, а также обеспечивать доступ к информационным системам и банкам данных (абз. 2 п. 7 Положения о Департаменте финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь, утв. Указом Президента Республики Беларусь от 14.09.2003 № 408).

В целях ускорения и упрощения процедуры исполнения запросов о правовой помощи территориальными компетентными органами Республики Беларусь такие запросы направляются непосредственно в территориальные компетентные органы иностранных государств, что предусмотрено статьей 5 Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, заключенной 22 января 1993 года в г. Минске (при сотрудничестве с компетентными органами Российской Федерации), так и статьей 5 Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, заключенной 7 октября 2002 года в г. Кишиневе (для всех государств-участников).

- (e) Правовое регулирование основных вопросов по обеспечению конфиденциальности осуществляется специальным законодательством, включая локальные нормативные акты.

Статья 198 УПК устанавливает определенный алгоритм, лишь с соблюдением которого данные предварительного следствия или дознания могут быть разглашены. В соответствии со ст. 5 Закона от 10.07.2012 № 390-3 по общему правилу органы государственной безопасности не имеют права разглашать сведения, порочащие честь, достоинство или деловую репутацию гражданина, сведения о его частной жизни, исключения возможны лишь в определенных случаях. Ограниченный режим использования поступающей информации таможенными органами (ст. 6 Закона от 10 января 2014 г. № 129-3).

505. Критерий 40.3 Порядок заключения международных договоров Республики Беларусь регламентирован Законом Республики Беларусь от 23 июля 2008 № 421-3 «О международных договорах Республики Беларусь». Статьей 5 указанного Закона определяется проведение переговоров по проектам межгосударственных и межправительственных договоров, подписание таких международных договоров.

506. В соответствии с Положением, утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 14.09.2003 № 408 «Об образовании Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь», Департамент заключает по согласованию с Председателем Комитета и в установленном порядке исполняет международные договоры межведомственного характера, исполняет в пределах своей компетенции межгосударственные и межправительственные договоры по вопросам предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, а также национальной оценки рисков в данной сфере. В пределах компетенции Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь заключает международные договоры межведомственного характера, организует исполнение этих договоров, а также межгосударственных и межправительственных договоров.

507. В соответствии с положениями статьи 4 Закона Республики Беларусь от 23 июля 2008 года № 421-3 «О международных договорах Республики Беларусь» государственный орган

Республики Беларусь, департамент государственного органа, к компетенции которых отнесены вопросы международного сотрудничества, могут проводить по согласованию с МИД страны консультативные переговоры с органом иностранного государства или международной организацией. Данный закон определяет порядок проведения переговоров по проектам договоров и их заключения. В структуре указанных органов имеются структурные подразделения или уполномоченные лица, ответственные за осуществление международного сотрудничества.

508. Имеется широкий спектр договоров, заключенных ДФМ и правоохранительными органами по вопросам международного сотрудничества.

509. **Критерий 40.4** Республика Беларусь присоединилась к конвенциям, которые предусматривают нормы об обратной связи компетентных органов страны с компетентными органами иностранных государств.

510. Уведомительный порядок предусматривает, что запрашиваемая Договаривающаяся Сторона обязана уведомить запрашивающую Договаривающуюся Сторону об окончательном решении. По просьбе запрашивающей Договаривающейся Стороны направляется копия окончательного решения (статья 74 Кишиневской конвенции)

511. Кроме того, являясь членом Группы Эгмонт, Департамент финансового мониторинга Комитета госконтроля должен поддерживать обратную связь (п.19 Принципов обмена информацией между подразделениями финансовой разведки Группы Эгмонт).

512. **Критерий 40.5**

- (a) Если запрос связан с налоговыми делами, данное обстоятельство не является основанием для отказа в его исполнении при условии, что соблюдается принцип двойной наказуемости деяния.
- (b) Наличие требований для финансовых учреждений или УНФПП соблюдать секретность или конфиденциальность не является ограничением для осуществления международного информационного обмена (УПК, Банковский кодекс, Закон о ПОД/ФТ/ФРОМП).
- (c) В соответствии с ч. 1 ст. 198 УПК данные предварительного следствия не подлежат разглашению, но допускается возможность предать их гласности с соблюдением определенного механизма - с разрешения следователя, лица, производящего дознание, и только в согласованном с ними объеме, чтобы их огласка позволяла соблюсти интересы предварительного расследования, и не была связана с нарушением прав и законных интересов участников уголовного процесса.
- (d) На законодательном уровне у компетентных органов не определены ограничения по виду и статусу запрашивающего органа при исполнении запросов о содействии. К примеру, ДФМ осуществляет сотрудничество с иностранными ПФР в рамках группы «Эгмонт» и руководствуется документами данной группы. Членами группы являются ПФР различного типа – административный, правоохранительный, смешанный. ДФМ, являясь ПФР административного типа, взаимодействует со всеми ПФР членами группы «Эгмонт» на основании статьи 13 Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», а также п. 7 Положения о Департаменте финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 14.09.2003 № 408.

513. **Критерий 40.6** В соответствии со ст.198 УПК по общему правилу данные предварительного следствия или дознания не подлежат разглашению. Их разглашение возможно в определенном объеме по согласованию со следователем, либо лицом, производящим дознание. Следователь, лицо, производящее дознание, вправе предупредить защитника, потерпевшего, гражданского истца, гражданского ответчика, представителей, представителя умершего подозреваемого, обвиняемого, лица, подлежащего привлечению в качестве подозреваемого, обвиняемого, свидетелей, эксперта, специалиста, переводчика, понятых и других лиц, присутствующих при производстве следственных и других процессуальных действий, о недопустимости разглашения без их разрешения имеющихся в деле сведений.

514. **Критерий 40.7** Вопросы конфиденциальности относительно запросов регулируются специальным законодательством. Обеспечение конфиденциальности информации в рамках сотрудничества с членами Группы Эгмонт регулируется Принципами обмена информацией между ПФР. Требования по хранению сведений, составляющих в соответствии с законодательством тайну, определены в отношении Департамента в целом - подпунктом 6.5 п. 6 Положения о Департаменте финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 14 сентября 2003 г. № 408, а в отношении его сотрудников – частью четвертой ст.11 Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-З.

515. **Критерий 40.8** Порядок исполнения просьбы органа иностранного государства определен УПК (Глава 54). Следственный комитет наделен полномочиями по осуществлению в пределах своей компетенции международного сотрудничества в сфере досудебного уголовного производства (ст. 4 Закона от 13.07.2012 № 403-З). Комплекс полномочий в сфере международного сотрудничества имеется у Департамента финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь.

Обмен информацией между ПФР

516. **Критерий 40.9** В Республике Беларусь есть надлежащая юридическая база для осуществления международного сотрудничества, а ДФМ наделен всеми необходимыми полномочиями для обеспечения международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП (ст. 13 Закона о ПОД/ФТ, и п. 7 Положения о Департаменте финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 14 сентября 2003 г. № 408).

517. ДФМ, являясь членом Группы «Эгмонт», может обмениваться информацией на принципах взаимности с любым ПФР, как входящим в Группу «Эгмонт», согласно Уставу Группы «Эгмонт» и Принципам информационного обмена Группы «Эгмонт», так и не входящим, например, используя дипломатические каналы.

518. Департамент является исполнителем по международным договорам с 23 государствами.

519. **Критерий 40.10** Являясь членом Группы Эгмонт, ДФМ должен поддерживать обратную связь в соответствии с пунктом 19 Принципов обмена информацией Группы «Эгмонт», а также заключенными соглашениями межведомственного характера.

520. Критерий 40.11

(a) ДФМ имеет полномочия обмениваться с иностранными ПФР финансовой информацией (см. Р.29), если ее представление не причиняет вреда национальной безопасности Республики Беларусь, а ее дальнейшая передача в иные компетентные органы согласована с ДФМ.

(b) ДФМ имеет полномочия обмениваться иной информацией (см. Р.29) с партнерами на

основании подписанных соглашений и на основании принципа взаимности.

Обмен информацией между органами финансового надзора

521. Критерий 40.12 В соответствии с отраслевыми законами надзорные органы имеют право:

- заключать соглашения с центральными (национальными) банками и кредитными организациями иностранных государств;
- устанавливать в пределах своей компетенции прямые связи с финансовыми органами зарубежных государств, другими международными организациями, представлять Республику Беларусь в международных организациях.

522. Республика Беларусь ратифицировала Соглашение об обмене информацией (в том числе по ПОД/ФТ), в том числе конфиденциальной, в финансовой сфере в целях создания условий на финансовых рынках для обеспечения свободного движения капитала (статьи 5,8,9 Соглашения; ратифицировано Законом Республики Беларусь от 10.11.2015 N 318-3), ответственными органами назначены Министерство финансов и Национальный банк. Принимая во внимание, что в компетенцию данных надзорных органов согласно законодательству, входят вопросы ПОД/ФТ, то можно считать, что в стране созданы правовые основания для обеспечения сотрудничества со своими иностранными партнерами. В то же время в законодательстве нет прямых норм, требующих установления международных отношений именно по обмену надзорной информацией, связанной или имеющей отношение к целям ПОД/ФТ.

523. Критерии 40.13 Республика Беларусь ратифицировала Соглашение¹³ об обмене информацией (в том числе по ПОД/ФТ), в том числе конфиденциальной, в финансовой сфере в целях создания условий на финансовых рынках для обеспечения свободного движения капитала (статьи 5,8,9 Соглашения; ратифицировано Законом Республики Беларусь от 10.11.2015 N 318-3), ответственными органами назначены Министерство финансов и Национальный банк. Законодательство не ограничивает полномочия надзорных органов страны по обмену с иностранными партнёрами информацией, доступной им на национальном уровне, включая информацию, имеющуюся в финансовых учреждениях, в зависимости от их соответствующих потребностей.

524. Критерии 40.14 Республика Беларусь ратифицировала Соглашение об обмене информацией (в том числе по ПОД/ФТ), в том числе конфиденциальной, в финансовой сфере в целях создания условий на финансовых рынках для обеспечения свободного движения капитала (статьи 5,8,9 Соглашения; ратифицировано Законом Республики Беларусь от 10.11.2015 N 318-3), ответственными органами назначены Министерство финансов и Национальный банк. Принимая во внимания, что в стране за надзорными органами закреплены права заключать международные соглашения, содержание которых определяется сторонами, соответственно нет каких-либо ограничений, мешающих включить в перечень информации, подлежащей обмену, сведения, указанные в подкритериях а-с.

525. Критерий 40.15 Надзорные органы вправе проводить внеплановые проверки на основании информации, полученной от иностранного государства. Кроме того, страна утверждает, что заключаемые Национальным банком соглашения с центральными (национальными) банками и кредитными организациями иностранных государств предусматривают порядок сотрудничества при проведении проверок (инспекций) трансграничных учреждений (п.12 Указа Президента Республики Беларусь от 16.10.2009 №

¹³ Соглашение подписано в рамках ЕЭК и ратифицировано Республикой Беларусь, Республикой Казахстан и Российской Федерацией.

510). Порядок сотрудничества при проведении проверок (инспекций) предусматривается в меморандумах о взаимопонимании в области банковского надзора. Например, в статье 8 Меморандума о взаимопонимании между Национальным банком Республики Беларусь и Национальным банком Украины в области банковского надзора, подписан 21.12.2007.

526. **Критерий 40.16** Принимая во внимание, что в стране за надзорными органами закреплены права заключать международные соглашения, содержание которых определяется сторонами, соответственно нет каких-либо ограничений, мешающих обеспечить наличие предварительного разрешения запрашиваемого органа финансового надзора на любое раскрытие направляемой информации, или использование этой информации в надзорных и ненадзорных целях, кроме случаев, когда запрашивающий орган финансового надзора по закону обязан раскрывать или сообщать эту информацию.

Обмен информацией между правоохрнительными органами

527. **Критерий 40.17** Обязанность органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность, осуществлять выполнение письменных запросов международных организаций, правоохрнительных органов и специальных служб иностранных государств на основе принципа взаимности или международных договоров, в том числе обмениваться информацией, доступной в своей стране, предусмотрена в статье 14 Закона Республики Беларусь от 15 июля 2015 г. № 307-З. Следственный комитет наделен полномочиями по осуществлению в пределах своей компетенции международного сотрудничества в сфере досудебного уголовного производства (ст. 4 Закона от 13.07.2012 № 403-З).

528. Республика Беларусь, являясь членом Интерпола (с 1993 года), осуществляет взаимодействие и активно сотрудничает с иностранными партнёрами на основании многосторонних договоров, подписанных в рамках Интерпола. Обмен информацией осуществляется посредством механизмов, используемых Интерполом через Национальное центральное бюро Интерпола, а также в рамках международных договоров.

529. **Критерий 40.18** Проведение комплекса действий, включая проверки финансовых документов и экспертиз, в соответствии со ст.173 УПК возможно до возбуждения уголовного дела. Кроме того, до возбуждения уголовного дела возможно проведение оперативно-розыскных мероприятий, основанием для которых в соответствии со ст.16 Закона Республики Беларусь от 15 июля 2015 г. № 307-З в том числе является письменный запрос международной организации, правоохрнительного органа, специальной службы иностранного государства в соответствии с международными договорами Республики Беларусь, а также на основе принципа взаимности. Деятельность осуществляется посредством реализации механизмов, используемых Интерполом через Национальное центральное бюро Интерпола, и в рамках международных договоров.

530. **Критерий 40.19** Проведение совместных расследований государством допускается. Имеется возможность формирования совместных следственно-оперативных групп, которая предусмотрена Соглашением о порядке создания и деятельности совместных следственно-оперативных групп на территориях государств-участников Содружества Независимых Государств, от 16 октября 2015 г.

531. Вопросы создания совместных следственных групп урегулированы в конвенциях, к которым присоединилась Республика Беларусь (Кишиневская конвенция и Конвенция Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности).

532. По поступающим просьбам органов иностранных государств Генеральная прокуратура Республики Беларусь принимает решения о даче согласия на присутствие представителей следственных органов запрашивающих государств при исполнении ходатайств (данная норма

закреплена в международных договорах и конвенциях, участницей которых является Республика Беларусь).

533. Рекомендации о возможности заключения правоохранительными органами Республики Беларусь двусторонних договоров, позволяющих осуществлять совместные расследования, в национальное законодательство имплементированы в достаточной степени.

534. **Критерий 40.20** Специальные полномочия на осуществление сотрудничества по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМП установлены для органа финансового мониторинга (ст. 13 Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-3), через этот орган может осуществляться опосредованный обмен информацией.

535. В случае отсутствия соответствующего соглашения между компетентными правоохранительными органами (государствами) в соответствии со ст. 494 УПК Генеральная прокуратура и Верховный Суд определены в Республике Беларусь в качестве центральных компетентных органов по оказанию правовой помощи на основе принципа взаимности. Требования к направляемому в государство запросу закреплены в УПК страны.

Оценка и заключение

536. Республика Беларусь располагает правовой базой для участия компетентных органов в международном сотрудничестве в том числе в сферах финансового надзора, ОД/ФТ, предикатных преступлений. Вместе с тем, в законодательстве отсутствуют прямые нормы, требующие установления международных отношений именно по обмену надзорной информацией, связанной или имеющей отношение к целям ПОД/ФТ. **Рейтинг по Р. 40 – ЗС.**

Краткие итоги по техническому соответствию – Основные недостатки

Соответствие Рекомендациям ФАТФ		
Рекомендация	Рейтинговая оценка	Фактор(ы), обуславливающий(ие) рейтинговую оценку
1 Оценка рисков и применение риск-ориентированного подхода	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Не проведена всеобъемлющая оценка уязвимостей злоупотребления юридическими лицами и НКО. • Законодательно не закреплены сроки и периодичность актуализации оценки рисков.
2 Национальное взаимодействие и координация	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствуют механизмы координации деятельности по вопросам ФРОМП.
3 Преступление отмывания денег	С	
4 Конфискация и обеспечительные меры	С	
5 Преступление финансирования терроризма	С	
6 Целевые финансовые санкции в отношении терроризма и финансирования терроризма	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Обязательство по замораживанию активов распространяется только на лица, осуществляющие финансовые операции. • Отсутствуют процедуры информирования лиц и организаций о наличии Омбудсмана офиса ООН
7 Целевые финансовые санкции в отношении распространения ОМУ	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Обязательство по замораживанию активов распространяется только на лица, осуществляющие финансовые операции. • Отсутствуют процедуры по исключению лиц и организации из Перечня, обжалованию решений, а также разрешению доступа к замороженным средствам.
8 Некоммерческие организации	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Отсутствуют четкие механизмы контроля за сектором НКО в части противодействия злоупотреблению в целях ФТ. • Не применяются меры для выявления и минимизации рисков, связанных с использованием НКО в противоправных целях. • Отсутствует система постоянного взаимодействия с НКО в целях повышения прозрачности их деятельности и осведомленности о потенциальных рисках.
9 Законы о защите тайны кредитно-финансовых учреждений	С	

<p>10 Меры по надлежащей проверке клиентов</p>	<p>ЗС</p>	<ul style="list-style-type: none"> • За исключением Банков, НКФО, ОАО «Банк Республики Беларусь» в отношении клиентов физических лиц и индивидуальных предпринимателей требований по установлению бенефициарных собственников не установлено. • законодательство страны не предусматривают конкретных норм, обязывающих ФУ при выплате страховой премии применять расширенные меры НПК в отношении получателя страховой премии юридического лица с целью если он признан высокорисковым лицом; • на практике страхование жизни осуществляется в стране только двумя организациями и получателем страховой премии может быть только физической лицо, однако нет запрета для юридического лица быть таким получателем; • не на все категории ФУ распространяется требования не открывать счёт, не вступать в деловые отношения, прекратить деловые отношения в случаях невозможности провести НПК; • законодательство не обязывает отправлять СПО без проведения мер НПК, в случае если меры НПК могут привести к разглашению информации о наличии подозрений в ОД/ФТ.
<p>11 Хранение данных и документов</p>	<p>ЗС</p>	<ul style="list-style-type: none"> • перечень данных, обязательных для идентификации клиента не содержит прямых требований о хранении деловой переписки и файлов счетов.
<p>12</p>	<p>ЗС</p>	<ul style="list-style-type: none"> • к национальным ПДЛ не отнесены глава государства, председатели политических партий РБ; • для страховых организаций и брокеров не определено особых требований по определению принадлежности получателей и/или бенефициарных собственников получателя страховой выплаты к категориям ПДЛ; • отсутствуют специальные требования предназначенных для страховщиков по информированию старшего руководства до выплаты страхового возмещения ПДЛ, проведения углубленной проверки всех деловых отношений с держателем страхового полиса и рассмотрения вопроса о необходимости передачи сообщения о подозрительной деятельности.
<p>13 Корреспондентские банковские отношения</p>	<p>ЗС</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Не полностью прописано разделение обязанностей по ПОД/ФТ всеми участниками корреспондентских отношений (кроме предоставления информации в орган фин мониторинга)

14 Услуги по переводу денежных средств или ценностей	С	
15 Новые технологии	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • Не установлена необходимость определять и оценивать риски отмывания денег или финансирования терроризма, которые могут возникнуть в связи с разработкой новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи, и использованием новых или развивающихся технологий, как для новых, так и для уже существующих продуктов.
16 Электронные денежные переводы	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • требования не распространяются на операции, совершаемые физическими лицами посредством систем дистанционного банковского обслуживания и на операции, связанные с использованием наличных денежных средств в устройствах cash-in; • законодательство Республики Беларусь не содержит требований к сроку, в течение которого отправляющее финансовое учреждение должно предоставить информацию о переводе денег по запросу получающего финансового учреждения; • установлено право, а не обязанность, что лица, осуществляющие финансовые операции вправе отказаться от выполнения поручения отправителя (плательщика) при отсутствии в расчетном или ином документе, содержащем поручение отправителя (плательщика), или неполучении иным способом информации об отправителе (плательщике) и получателе; • законодательство четко не расписывает требования к провайдеру УПДЦ, который контролирует как отправляющую, так и получающую организацию. • Условия по сопровождению информации посредниками переводов выполнены только сверх порога в 1000 Евро.
17 Возможность полагаться на третьи стороны	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • закон о ПОД/ФТ регламентирует, что сведения, полученные при проведении идентификации, передаются в порядке и сроки, предусмотренные договором между поручителем и исполнителем. При этом нет четкого определения, в какие сроки указанная информация должна быть предоставлена; • закон допускает доверие мер НПК «иной организации», которая может не попадать под действие закона о ПОД/ФТ.
18 Внутренний контроль и зарубежные филиалы и дочерние компании	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • базовый закон о ПОД/ФТ №165-3 не предусматривает требований по обеспечению лиц, осуществляющих финансовые операции функцией независимого аудита для проверки системы

		<p>ПОД/ФТ (Кроме банков);</p> <ul style="list-style-type: none"> Законодательство не содержит требований к страховым компаниям и небанковским участникам рынка ЦБ по применению политик и процедур по ПОД/ФТ на уровне группы, в том числе к зарубежным филиалам и дочерним компаниям.
19 Страны повышенного риска	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> не установлены полномочия государственных органов для принятия контрмер, соразмерных рискам, в случаях, когда к этому призывает ФАТФ; и независимо от какого-либо призыва ФАТФ;
20 Направление отчетов о подозрительных операциях	С	
21 Разглашение и конфиденциальность	С	
22 УНФПП: меры по надлежащей проверке клиентов	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> недостатки, отмеченные в Р.11, также применимы к УНФПП; недостатки, отмеченные в Р.12, также применимы к УНФПП; отсутствует требования по выявлению из числа клиентов и их бенефициарных владельцев ИПДЛ для: <ul style="list-style-type: none"> (d) Аудиторских организаций и аудиторов, осуществляющие деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, оказывающие профессиональные услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности; (e) организаторов лотерей и электронных интерактивных игр; (f) ломбардов, пункты скупки в части осуществления деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями. недостатки, отмеченные в Р.15, также применимы к УНФПП; недостатки, отмеченные в Р.17, также применимы к УНФПП с учетом специфики деятельности данной категории субъектов.
23 УНФПП: другие меры	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> возможна ситуация, когда клиент не вызвал подозрений и произвел операцию наличными с превышением порога ФАТФ (уточнить пороговые значения); основные недостатки Р.18 с учетом особенностей сектора; отсутствует требование к квалификации и постоянному обучению ответственных лиц;

		<p>осуществляющих финансовые операции;</p> <ul style="list-style-type: none"> • недостатки, отмеченные в Р.19, также применимы к УНФПП; • недостатки, отмеченные в Р.21, также применимы к УНФПП.
24 Прозрачность и бенефициарное владение юридическими лицами	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Меры по установлению и хранению актуальной информации о бенефициарной собственности не являются всеобъемлющими.
25 Прозрачность и бенефициарное владение юридическими образованиями	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Нет законодательно установленного требования в отношении раскрытия статуса участников иностранных трастов • Меры по установлению и хранению актуальной информации о бенефициарной собственности не являются всеобъемлющими.
26 Регулирование и надзор за кредитно-финансовыми учреждениями	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Лицензионные ограничения не распространяются на лиц, которые могут быть причастны к совершению иных видов преступлений, кроме как за экономические преступления, причастные к финансированию или иному пособничеству терроризму и экстремизму; • у юридических лиц и ИП имеется возможность осуществлять лизинговую деятельность без включения в реестр при определенных условиях • в отношении профессиональных участников РЦБ (не являющихся банковскими учреждениями) к учредителям и акционерам или бен. собственникам требований не предъявляются. • существующие требования не распространяются на аффилированных лиц. • не предусмотрены требования и порядок по определению частоты и глубины выездного и документального надзора по ПОД/ФТ/ФРОМП финансовых учреждений и групп исходя из рисков ОД/ФТ, существующих в стране для остальных категорий ФУ, кроме банков; • кроме НБРБ не предусмотрена обязанность надзорных органов пересматривать оценку структуры рисков ОД/ФТ финансового учреждения или группы (включая риски несоответствия) периодически, а также когда происходят серьезные события или изменения в сфере управления и в работе финансового учреждения или группы для остальных категорий ФУ.
27 Полномочия надзорных органов	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Прямых обязательств по отзыву, ограничению или приостановлению лицензии за нарушение мер ПОД/ФТ/ФРОМП (за исключением банковского

		законодательства) законодательством не предусмотрено
28 Регулирование и надзор за УНФПП	ЧС	<ul style="list-style-type: none"> • требования законодательства не распространяются на аффилированных лиц; • отсутствуют лицензионные требования к бенефициарным собственникам и лицам, владеющим контрольным участием, • установленные формы надзора не в полной мере соответствует модели РОП, рекомендованного к применению критерием 28.5.
29 Подразделение финансовой разведки	С	
30 Обязанности правоохранительных и следственных органов	С	
31 Полномочия правоохранительных и следственных органов	С	
32 Курьеры по перевозке наличных денег	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Декларирование денежных средств и ОИП при трансграничном перемещении в рамках ЕАЭС отсутствует.
33 Статистика	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Статистика не ведется в полном объеме и не может считаться всеобъемлющей.
34 Руководящие указания и обратная связь	С	
35 Санкции	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • Прямых требований о приостановлении или прекращении действия лицензии за нарушения законодательства по ПОД/ФТ не предусмотрено, за исключением банковского законодательства,
36 Международные правовые инструменты	С	
37 Взаимная правовая помощь	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • не установлен детальный механизм приоритезации запросов
38 Взаимная правовая помощь: замораживание и конфискация	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • не детализирован механизм для реализации взаимной правовой помощи по вопросам конфискации
39 Экстрадиция	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • не установлен механизм приоритезации запросов об экстрадиции.
40 Другие формы международного сотрудничества	ЗС	<ul style="list-style-type: none"> • в законодательстве нет прямых норм, требующих установления международных отношений именно по обмену надзорной информацией, связанной или имеющей отношение к целям ПОД/ФТ.