

Республика Беларусь:
Второй отчет о прогрессе
в рамках стандартного мониторинга
(без пересмотра рейтингов)



НОЯБРЬ
2025

РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ: 2-Й ОТЧЕТ О ПРОГРЕССЕ В РАМКАХ СТАНДАРТНОГО МОНИТОРИНГА

I. Введение

- Отчет о взаимной оценке (ОВО) Республики Беларусь был утвержден в ноябре 2019 года. Принимая во внимание результаты взаимной оценки Республика Беларусь была поставлена на стандартный мониторинг. В рамках стандартного мониторинга утвержден 1-й Отчет о прогрессе в ноябре 2022 года.
- Настоящий отчет о прогрессе представляет собой анализ результатов, достигнутых Республикой Беларусь в рамках устранения недостатков по техническому соответствию, отмеченных в ОВО. В данном отчете также представлен анализ изменений национальной системы ПОД/ФТ, связанных с обновлением Рекомендаций ФАТФ, которые были утверждены после утверждения предыдущего отчета о прогрессе.
- Отчет является завершающим во втором раунде взаимных оценок ЕАГ для Республики Беларусь в соответствии с [Последовательностью взаимных оценок государств-членов ЕАГ в 3-м раунде](#).
- 2-й Отчет о прогрессе представляется для сведения, Республика Беларусь не поднимает вопрос о пересмотре рейтингов по техническому соответствию по каким-либо Рекомендациям ФАТФ.

II. Выводы отчета о взаимной оценке

- По результатам ОВО Республике Беларусь присвоены следующие рейтинги эффективности и технического соответствия по Рекомендациям ФАТФ:

Таблица 1. Рейтинги эффективности¹:

НР1	НР2	НР3	НР4	НР5	НР6	НР7	НР8	НР9	НР10	НР11
З	З	У	У	Н	З	У	У	З	У	З

Таблица 2. Рейтинги технического соответствия²:

Р. 1	Р. 2	Р. 3	Р. 4	Р. 5	Р. 6	Р. 7	Р. 8	Р. 9	Р. 10
ЗС	ЗС	С	С	С	ЗС	ЗС	ЧС	С	ЗС
Р. 11	Р. 12	Р. 13	Р. 14	Р. 15	Р. 16	Р. 17	Р. 18	Р. 19	Р. 20
ЗС	ЗС	ЗС	С	ЧС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	С
Р. 21	Р. 22	Р. 23	Р. 24	Р. 25	Р. 26	Р. 27	Р. 28	Р. 29	Р. 30
С	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС	ЧС	С	С
Р. 31	Р. 32	Р. 33	Р. 34	Р. 35	Р. 36	Р. 37	Р. 38	Р. 39	Р. 40
С	ЗС	ЗС	С	ЗС	С	ЗС	ЗС	ЗС	ЗС

- По результатам взаимной оценки Республика Беларусь находится на стандартном мониторинге ЕАГ.

III. Анализ изменений, направленных на улучшение уровня технического соответствия

- Данный раздел содержит информацию о мерах, принятых Республикой Беларусь, которые направлены на:
 - устранение недостатков технического соответствия, отмеченных в ОВО;

¹ З - значительный, У - умеренный, Н - низкий.

² С - соответствует, ЗС - в значительной степени соответствует, ЧС - частично соответствует, НС - не соответствует, Н/П - неприменимо.

- б) приведение законодательства в соответствие новым требованиям Рекомендаций ФАТФ, вступившим в силу после окончания выездной миссии в Республику Беларусь.

3.1. Изменения, направленные на устранение недостатков технического соответствия, отмеченных в ОВО

8. В рассматриваемый период Республикой Беларусь был принят ряд нормативных правовых актов, регулирующих вопросы ПОД/ФТ/ФРОМП (см. Приложение 1).

Рекомендация 1 (рейтинг по итогам ОВО – 3С)

9. Законом Республики Беларусь от 9 июля 2024 г. № 30-З ратифицировано Соглашение об образовании международного центра оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, подписанное в г. Бишкеке 13 октября 2023 года. Соглашение призвано обеспечить эффективное межгосударственное информационное взаимодействие и проведение наднациональной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Рекомендация 3 (рейтинг по итогам ОВО – С)

10. Принят Закон Республики Беларусь от 17 февраля 2025 г. № 61-З «Об изменении кодексов по вопросам уголовной ответственности». Названным Законом внесены корректировки в статью 235 (легализация («отмывание») средств, полученных преступным путем) Уголовного кодекса Республики Беларусь. Для обеспечения соразмерности санкций за преступления ОД санкция часть 1 ст. 235 УК дополнена наказанием в виде ограничения свободы на срок до 5 лет, часть 2 ст. 235 УК (те же действия, совершенные повторно, либо должностным лицом с использованием своих служебных полномочий, либо в особо крупном размере) – наказанием в виде ограничения свободы на срок от 3 до 5 лет. Санкции частей 1 и 2 данной статьи дополнены таким альтернативным видом наказания, как ограничение свободы.
11. Закон № 61-З дополняет санкции ряда предикатных преступлений (например, ч. 3 ст. 233 УК осуществляемая без лицензии, специального разрешения организованной группой, чч. 1, 2 ст. 328 УК - незаконный наркооборот, ч. 1 ст. 430 УК - получение взятки и другие) альтернативными лишения свободы видами наказаний, а также корректирует санкции предикатных преступлений.

Рекомендация 5 (рейтинг по итогам ОВО – С)

12. Принят Закон Республики Беларусь от 17 февраля 2025 г. № 61-З «Об изменении кодексов по вопросам уголовной ответственности». Данным Законом внесены корректировки в статью 290¹ (финансирование террористической деятельности) Уголовного кодекса Республики Беларусь. Согласно этим изменениям по части 2 указанной статьи к ответственности будут привлекаться лица, совершившие ранее в том числе преступления, предусмотренные частью 3 статьи 322 (незаконные приобретение, хранение, использование, сбыт либо разрушение радиоактивных материалов), частью 3 статьи 323 (хищение радиоактивных материалов), статьей 324 (угроза опасным использованием радиоактивных материалов), частью 3 статьи 333 (незаконный оборот сильнодействующих или ядовитых веществ), статьями 361⁴(содействие экстремистской деятельности), 361⁵(прохождение обучения или иной подготовки для участия в экстремистской деятельности)

Рекомендация 15 (рейтинг по итогам ОВО – ЧС)

13. В ОВО был отмечен недостаток «не установлена необходимость определять и оценивать риски ОД/ФТ, которые могут возникнуть в связи с разработкой новых продуктов и новой деловой практики, включая новые механизмы передачи, и использование новых или развивающихся технологий, как для новых, так и для уже существующих продуктов».

14. Информация о устранению указанного недостатка представлена в [1-м Отчете о прогрессе Республики Беларусь за 2020-2022 гг. \(пп.31-32\)](#).
15. Дополнительно в Инструкцию 818 (пункт 33) внесены изменения, в соответствии с которыми банки обязаны оценивать риск способов оказания банковских услуг (реализации продуктов) клиентам в целях ОД/ФТ до внедрения новых услуг (продуктов), изменения существенных условий или способов их оказания, внедрения новых технологий для осуществления финансовых операций, а также обновлять такие оценки.
16. Пунктом 23 Инструкции 501 предусмотрена обязанность эмитента электронных денег по выявлению и оценке риска платежной услуги до внедрения новой платежной услуги, изменения существенных условий или способов оказания платежной услуги, внедрения новых технологий для осуществления финансовых операций.
17. Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля резидентов Парка высоких технологий (далее – Положение о ПВК) в редакции от 31 января 2025 г.:
- абзац одиннадцатый части первой пункта 9 Положения о ПВК – ответственным должностным лицам крипторезидентов Парка высоких технологий (ПУВА) в сфере ПОД/ФТ вменена функция по принятию решений об отнесении услуг к высокой степени риска;

Рекомендация 16 (рейтинг по итогам ОВО – 3С)

18. В ОВО был отмечен один из недостатков «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».
19. Пунктом 2 Постановления 3 установлено, что ОАО «НКФО «ЕРИП» в срок, не превышающий двух банковских дней со дня обращения банка-получателя денежных средств, обеспечивает взаимодействие участников платежной системы в ЕРИП по передаче идентификационных данных о плательщике в объеме, установленном частью двадцатой либо частью двадцать первой статьи 8 Закона № 165-3, для принятия банком-получателем решения о признании финансовой операции подлежащей особому контролю.

Рекомендация 17 (рейтинг по итогам ОВО – 3С)

20. В ОВО был отмечен недостаток «Закон 165-3 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».
21. Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля в ПУВА в редакции от 31 января 2025 г.:
- часть четвертая пункта 36 Положения – реализован критерий о незамедлительном (оперативном) получении информации о клиентах в случае проведения идентификации третьим лицом (агентом по идентификации)

Рекомендация 22 (рейтинг по итогам ОВО – 3С)

22. Издан Указ Президента Республики Беларусь от 06.06.2025 № 226 «О деятельности в сфере игорного бизнеса», в соответствии с которым:
- 3) предусмотрен ряд запретов для посетителей игорных заведений и виртуальных игорных заведений (пункты 19 и 20 Положения об осуществлении деятельности в сфере игорного

бизнеса, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 06.06.2025 № 226), а именно:

- предъявлять при посещении игорного заведения, регистрации в качестве участника азартной игры, последующем доступе к виртуальному игорному заведению, получении выигрыша, возврате несыгравших ставок не принадлежащие им документы, удостоверяющие личность;
 - использовать при совершении ставок, получении выигрыша, возврате несыгравших ставок не принадлежащие им банковские платежные карточки, электронные кошельки;
 - совершать ставки за счет денежных средств, перечисленных со счетов, открытых в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, иностранных банках другим лицам;
 - указывать в заявлении о выплате выигрыша, возврате несыгравших ставок счета, открытые в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, иностранных банках другим лицам; принимать участие в азартной игре в соответствии с указаниями третьих лиц;
 - иметь более одного игрового аккаунта;
- 4) организаторам азартных игр предоставляется право проверять действительность документа, удостоверяющего личность, а также принадлежность игроку платежного инструмента (электронные кошельки, банковский платежные карточки, счета) в порядке, определенном правилами внутреннего контроля (пункты 19, 20, 26 Положения об осуществлении деятельности в сфере игорного бизнеса, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 06.06.2025 № 226);
- 5) совершенствуются механизмы идентификации, верификации, аутентификации участников онлайн азартных игр. В частности, предусмотрено проведение с игроком видеосеанса посредством сети Интернет, или посещение игроком игорного заведения, многофакторной аутентификации, получение фотоизображения игрока в момент его участия в онлайн азартной игре (подпункты 29.10 – 29.12 пункта 29 Положения об осуществлении деятельности в сфере игорного бизнеса, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 06.06.2025 № 226)

Рекомендация 27 (рейтинг по итогам ОВО – 3С)

23. ОВО установлен следующий недостаток «прямых обязательств по отзыву, ограничению или приостановлению лицензии за нарушение мер ПОД/ФТ/ФРОМП (за исключением банковского законодательства) законодательством не предусмотрено».
24. Согласно Указу Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2024 г. №416 «О деятельности по финансированию под уступку денежного требования (факторингу)» при неисполнении факторинговой организацией предписания и (или) требования Национальный банк вправе исключить факторинговую организацию из реестра.
25. В соответствии со статьей 274 Закона от 14.10.2022 № 213-З «О лицензировании» (вступил в силу с 01.01.2023) лицензионным требованием является соблюдение мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.
26. Согласно статье 277 Закона о лицензировании грубым нарушением законодательства о лицензировании является невыполнение мер по предотвращению легализации доходов,

полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. В соответствии со статьей 35 Закона о лицензировании при выявлении такого нарушения контролирующий (надзорный) орган выносит предписание и одновременно вправе приостановить лицензию до устранения нарушений. В случае повторного нарушения лицензирующий орган вправе принять решение о прекращении лицензии.

Рекомендация 28 (рейтинг по итогам ОВО – 3С)

27.В ОВО отмечены в том числе следующие недостатки:

- 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.

28.С 01.01.2023 г. вступили в силу нормы Закона РБ от 14.10.2022 № 213-3 «О лицензировании», которым предусмотрено, что доли лицензионные (лицензионные) требования (в части отсутствия фактов привлечения к административной ответственности за совершение нарушений законодательства о ПОД/ФТ в течение последних двух лет юридического лица, его руководителя, заместителей руководителя; физического лица, являющегося учредителем (участником) юридического лица; отсутствия неснятой или непогашенной судимости за совершение преступлений против порядка осуществления экономической деятельности у руководителя, заместителей руководителя юридического лица; у физического лица, являющегося учредителем (участником) юридического лица) распространено на всех соискателей лицензии на осуществление деятельности в сфере игорного бизнеса и лицензиатов (подпункты 1.2 и 1.3 пункта 1 статьи 105, абзац второй пункта 1 статьи 106 Закона о лицензировании).

29.Издан приказ МНС от 29.11.2022 № 120 «Об изменении приказа Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 9 февраля 2018 г. № 20», которым перечень критериев оценки степени риска для организаций, осуществляющих деятельность в сфере игорного бизнеса дополнен двумя новыми критериями: «Субъектом в качестве бенефициарного владельца определен его руководитель», «Непредставление субъектом сведений о своих бенефициарных владельцах».

Рекомендация 31 (рейтинг по итогам ОВО – С)

30.Законом Республики Беларусь от 17.02.2025 № 61-3 внесены изменения в Уголовно-процессуальный кодекс Республики Беларусь, в том числе в статью 199 УПК.

31.Правоохранительные органы этим законом наделены правом проведения дознания по фактам финансирования, иного материального обеспечения терроризма и экстремизма (статьи 290-1, 292, 293, 342, 361-2, 361-3 и 369-2 Уголовного кодекса Республики Беларусь). Это позволит при выполнении возложенных на них задач самостоятельно проводить доследственные проверки по указанным фактам и принимать по ним процессуальные решения, что повысит эффективность борьбы с финансированием терроризма и экстремизма.

Рекомендация 32 (рейтинг по итогам ОВО – 3С)

32.Данная оценка связана с недекларированием денежных средств и (или) оборотных инструментов на предъявителя при трансграничном перемещении в рамках ЕАЭС. В целях обеспечения соответствия стандартам ФАТФ в части выполнения Рекомендации 32 таможенными органами поддержана инициатива ЕАГ о признании ЕАЭС наднациональной юрисдикцией, о чем ГТК в

ноябре 2024 г. направлено соответствующее письмо в ЕЭК (исх. № 01-1-2/36218 от 01.11.2024). Ответ ЕЭК о возможности реализации данного предложения до настоящего времени не получен.

33. Принятие указанной инициативы позволит рассматривать трансграничным перемещение наличных денежных средств и (или) оборотных средств на предъявителя через внешнюю границу ЕАЭС, и позволит получить оценку «соответствует» по вышеуказанным критериям.

Рекомендация 37 (рейтинг по итогам ОВО – ЗС)

34. Законом Республики Беларусь от 24 мая 2024 г. № 9-3 ратифицировано Соглашение о сотрудничестве в области безопасности и противодействия терроризму между правительством Республики Беларусь и правительством Объединенных Арабских Эмиратов. Департамент финансовых расследований Комитета государственного контроля определен одним из компетентных органов.

2.2. Изменения, направленные на соответствие обновленным Рекомендациям с момента утверждения последнего отчета о прогрессе

35. С момента утверждения предыдущего отчета о прогрессе Республики Беларусь, Рекомендации 4, 8 и 24 были изменены. Данный раздел представляет анализ соответствия национальной системы ПОД/ФТ обновленному тексту Рекомендаций.

Рекомендация 4 (рейтинг по итогам ОВО – С)

36. Принято Постановление Пленума Верховного Суда Республики Беларусь от 29 июня 2023 г. № 1 «О применении судами специальной конфискации (статья 46¹ Уголовного кодекса Республики Беларусь)». В частности, разъяснено, что размер денежной суммы, подлежащей взысканию, определяется судом на день вынесения судебного постановления (приговора, постановления, определения). При этом ее размер не может быть меньше стоимости имущества, добытого преступным путем, на момент совершения преступления; стоимости имущества, приобретенного на средства, добытые преступным путем, на момент его приобретения; размера дохода, полученного от использования этого имущества, на момент его получения (часть вторая пункта 9).

37. Законом от 17.02.2025 №61-3 скорректирована ст.132 УПК, определяющая основания и механизм наложения органом, ведущим уголовный процесс, ареста на имущество в качестве обеспечительной меры по возмещению ущерба (вреда), причиненного преступлением, взыскания дохода, полученного преступным путем, гражданского иска, других имущественных взысканий, специальной конфискации. В частности:

- определен механизм наложения ареста на криптовалюту;
- установлен порядок ареста денежных средств, находящихся на счетах и (или) во вкладах (депозитах) в банках и (или) небанковских кредитно-финансовых организациях, электронные деньги, криптовалюту независимо от права собственности, если они являются предметом преступления, а также основания отмены такой обеспечительной меры (неподтверждение факта, что указанное имущество является предметом преступления либо прекращение производства по делу).

38. Расширены полномочия органа уголовного преследования и суда по собиранию доказательств путем наделения полномочиями по получению информации из информационных ресурсов (систем), баз и банков данных государственных органов и иных организаций, в том числе путем удаленного доступа, в автоматическом (автоматизированном) режимах и порядок приобщения такой информации к материалам и уголовным делам (ст.103 УПК).

39. Согласно п. 3 Указа Президента Республики Беларусь от 29.08.2023 № 269 «О мерах по противодействию несанкционированным платежным операциям», Генеральной прокуратурой,

Комитетом государственной безопасности, Следственным комитетом или Министерством внутренних дел может быть принято решение о приостановлении на срок до 10 суток расходных операций по банковскому счету, счету по учету вкладов (депозитов), электронному кошельку пользователя платежных услуг, являющегося участником несанкционированной платежной операции или попытки ее совершения, в отношении которого имеется информация (подозрение), свидетельствующая о его участии в совершении противоправных действий.

Рекомендация 24 (рейтинг по итогам ОВО – ЗС)

Прозрачность и бенефициарные владельцы

- 40.С 1 октября 2024 г. вступил в силу Закон Республики Беларусь от 22 апреля 2024 г. № 365-З «Об изменении законов по вопросам предпринимательской деятельности» (далее – Закон).
- 41.Проектом Закона Республики Беларусь «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования», принятым Палатой представителей Национального собрания Республики Беларусь в первом чтении 30 июня 2025 г., предлагается включение в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей сведений о бенефициарных владельцах коммерческих организаций, за исключением акционерных обществ, которые будут представляться заявителями при государственной регистрации юридических лиц.
- 42.Также законопроектом устанавливается обязанность коммерческих организаций уведомления регистрирующего органа об изменении сведений о бенефициарных владельцах.

IV. ИЗМЕНЕНИЯ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПОД/ФТ

Непосредственный результат 1 (значительный)

- 43.В 2024 году Национальным банком проведена секторальная оценка рисков за 2021–2023 гг. в банковском секторе, секторах НФО (лизинговые, микрофинансовые организации, форекс-компании), поставщиков платежных услуг и операторов сервисов онлайн-заимствования с целью актуализации выявленных ранее рисков ОД/ФТ, а также для оценки рисков в новых секторах: поставщиков платежных услуг и операторов сервисов онлайн-заимствования. Краткие итоги секторальной оценки рисков [размещены](#) на сайте Национального банка³.
- 44.В соответствии с Законом № 165-З, созданной приказом Министра антимонопольного регулирования и торговли Республики Беларусь от 4 мая 2018 г. № 107 группой в 2025 году проведена оценка рисков ПОД/ФТ ОАО «Белорусская универсальная товарная биржа», по результатам которой подготовлен Отчет об оценке рисков ОД/ФТ в сфере биржевой торговли, утвержденный Министром антимонопольного регулирования и торговли. Степень оценки рисков ПОД/ФТ в сфере биржевой торговли Министерством антимонопольного регулирования и торговли признана низкой.
- 45.По итогам проведенной ГУ «Секретариат Наблюдательного совета Парка высоких технологий» оценки рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения от деятельности резидентов Парка высоких технологий, осуществляющих сделки (операции) с токенами и от деятельности, связанной токенами за 2021 – 2023 гг., степень риска деятельности, связанной с токенами, оценивается как средняя.
- 46.За период действия Указа Президента Республики Беларусь от 14 февраля 2022 г. № 48 «О реестре адресов (идентификаторов) виртуальных кошельков и особенностях оборота

³ <https://www.nbrb.by/legislation/documents/Itogi-sektoralnoj-ocenki-riskov-legalizacii-dohodov.pdf>

криптовалюты» в реестр включены 425 адресов (идентификаторов) виртуальных кошельков, использовавшихся (используемых) для осуществления противоправной деятельности.

47.С начала 2022 г. выявлено 1616 попыток совершения финансовых операций с использованием адресов (идентификаторов) виртуальных кошельков, которым присвоена высокая степень риска.

Непосредственный результат 2 (значительный)

48.В 2024 г. в связи с возникшими подозрениями в достоверности документа, представленного для осуществления регистрации организации в качестве крипторезидента Парка высоких технологий, ГУ «Секретариат Наблюдательного совета Парка высоких технологий» направлялся запрос в Министерство внутренних дел Российской Федерации. Благодаря полученной информации установлено, что представленный в Секретариат документ является недействительным.

Непосредственный результат 3, 4 (умеренный)

49.Оптимизирован подход к выявлению и фиксированию нарушений, разработаны коды видов нарушений, проводится регулярный анализ контрольной деятельности для повышения ее эффективности. Выполнено (информация в Отчете о прогрессе Республики Беларусь за 2020-2022 гг.).

50.Дополнительно Регламентом 197 (пункты 7,8) предусмотрено ежегодное направление подразделением, осуществляющим инспекционные проверки НФО, в подразделение дистанционного контроля информации о кодах нарушений требований законодательства, динамике выявленных нарушений за отчетный год в сравнении с предыдущим годом, привлечении субъектов к административной ответственности по результатам проведенных проверок для проведения анализа об эффективности контрольной деятельности и дальнейшего учета в работе при планировании и проведении инспекционной деятельности.

51.Аналогичное взаимодействие организовано с подразделением, осуществляющим инспекционные проверки банков.

52.Инструкцией 501 определены требования к правилам внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ для новых субъектов – эмитентов электронных денег, не являющихся банками. Изменениями в Рекомендации 783 положения об управлении рисками, связанными с ОД/ФТ, распространены на эмитентов электронных денег.

53.В 2022 году проведены 3 выборочные проверки нотариусов. В деятельности одного нотариуса были установлены факты нарушения законодательства о ПОД/ФТ. Вынесено предписание об устранении нарушений. Нарушения устранены. К административной ответственности нотариус не привлекался.

54.По факту удостоверения в 2024 году нотариусом доверенности с нарушением требований законодательства о ПОД/ФТ нотариус привлечен к административной ответственности в виде штрафа.

55.В 2025 году принимались меры по обеспечению замены нотариусами в установленном порядке специальных формуляров в базе Департамента финансового мониторинга. К нотариусам, допустившим нарушения законодательства о ПОД/ФТ, применены меры реагирования.

56.В 2022-2025 гг. для нотариусов проводились семинары, вебинары, направлялись письма, рекомендации, проводилась аттестация нотариусов, опубликована статья в журнале «Юстиция Беларуси». Осуществлялась координация деятельности нотариусов, обобщалась практика применения законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМП, анализировалась отчетность, вносились предложения о совершенствовании законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМП, принимались

нормативные правовые акты и локальные правовые акты, регулирующие деятельность нотариусов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.

57. В 2022 году проведены 2 выборочные проверки, в 2023 году – 3 выборочные проверки, в 2024 году – 2 выборочные проверки, в текущем периоде 2025 года – 1 выборочная проверка адвокатов. Фактов нарушения законодательства о ПОД/ФТ не установлено.
58. В 2022-2025 гг. для организаций, оказывающих риэлтерские услуги, организаций и индивидуальных предпринимателей, оказывающих юридические услуги, с 28 октября 2024 года для адвокатов организовано тематическое обучение в рамках повышения квалификации в УО «Институт переподготовки и повышения квалификации судей, работников прокуратуры, судов и учреждений юстиции Белорусского государственного университета».

Непосредственный результат 4 (умеренный)

59. ОАО «Белорусская универсальная товарная биржа» заключены соглашения об информационном взаимодействии с контролирующими и правоохранительными органами Республики Беларусь, в рамках которых предоставляются сведения о ходе и результатах торгов (МВД Республики Беларусь, МНС Республики Беларусь, ОАЦ при Президенте Республики Беларусь), а также сведения в режиме онлайн из базы данных электронной торговой площадки ОАО «Белорусская универсальная товарная биржа» о проведении закупок в электронном формате (ДФР КГК Республики Беларусь, КГБ Республики Беларусь).
60. В 2024 – 2025 гг. Министерством по налогам и сборам для проведения внеплановых проверок отобрано 3 организатора азартных игр. По состоянию на 01.09.2025 2 проверки завершены, 1 проверка продолжается, в отношении 1 организатора азартных игр выявлены нарушения в сфере ПОД/ФТ (непроведение оценки рисков ОД/ФТ и нарушение установленного порядка анкетирования клиентов). Виновные лица привлечены к установленной законодательством административной ответственности.
61. Во взаимодействии с правоохранительными органами: проводится работа по пресечению деятельности «дропов», минимизации возможностей незаконного вывода денежных средств с игровых счетов участников азартных игр, по результатам которой в 2024-2025 гг. 8 организаторам азартных игр предъявлены к уплате налоги в связи с применением повышенной ставки подоходного налога с физических лиц, виновные лица организаторов азартных игр привлечены к установленной законодательством административной ответственности.
62. В 2024 году судом установлен факт передачи банковской платежной карточки, логина и пароля доступа к виртуальному игорному заведению одним физическим лицом другому физическому лицу. Данная сделка признана судом ничтожной. Все полученное обеими сторонами по этой сделке взыскано в доход бюджета.
63. В 2023 году выявлен факт осуществления субъектом хозяйствования деятельности в сфере игорного бизнеса без лицензии. По результатам проверки предъявлены к уплате налоги, к организации применены установленные законодательством меры административной ответственности.
64. Всего в период с 01.11.2022 по 31.08.2025 в рамках административных процессов выявлено 4 нарушения, связанных с невыполнением мер в сфере ПОД/ФТ, 221 нарушение, связанное с ненадлежащей идентификацией клиентов. Виновные лица привлечены к установленной законодательством административной ответственности.
65. В рамках лицензионного контроля в период с 01.11.2022 по 31.08.2025 18 организаторам азартных игр вынесены предписания об устранении выявленных нарушений лицензионных требований, касающихся сферы ПОД/ФТ, а именно: за наличие фактов привлечения к административной ответственности за совершение нарушений законодательства о ПОД/ФТ в

течение последних двух лет юридического лица, его руководителя, заместителей руководителя; физического лица, являющегося учредителем (участником) юридического лица – 2 предписания; за ненадлежащую идентификацию клиентов – 16 предписаний.

66. Контроль за онлайн казино осуществляется посредством проведения межведомственной комиссией, в состав которой входят представители Оперативно - аналитического центра при Президенте Республики Беларусь, МНС и ООО «Мониторинговый центр по игорному бизнесу, экспертизы виртуального игорного заведения на соответствие требованиям, установленным законодательством. Всего с 01.11.2022 по 31.08.2025 проведено 6 таких экспертиз. После проведения экспертиз виртуальных игорных заведений мониторинговым центром на постоянной основе осуществляется мониторинг их работы в рамках проведения соответствующих интеграционных испытаний и удаленного доступа к виртуальным игорным заведениям. В период с 01.11.2022 по 31.08.2025 соответствующие интеграционные испытания и удаленный доступ проводились в отношении всех функционирующих в Республике Беларусь 8 виртуальных игорных заведений.
67. На постоянной основе производится мониторинг информации, размещенной в сети Интернет, на предмет выявления интернет-сайтов, посредством которых на территории нашей страны осуществляется деятельность в сфере игорного бизнеса в нарушение требований законодательства Республики Беларусь. По состоянию на 01.09.2025 в установленном законодательством порядке заблокировано 8029 интернет-сайтов, содержащих запрещенную к распространению на территории Республики Беларусь информацию об организации и (или) проведении азартных игр с использованием сети Интернет в нарушение требований законодательных актов, регулирующих деятельность в сфере игорного бизнеса.
68. Как правило, ежегодно проводятся обучающие мероприятия со специалистами налоговых органов по осуществлению контроля за организаторами азартных игр, в том числе в части соблюдения ими законодательства в сфере ПОД/ФТ, в том числе посредством использования функциональных возможностей специальной компьютерной кассовой системы, обеспечивающей контроль за оборотами в сфере игорного бизнеса. Так, например, в 2023 году такое обучение специалистов налоговых органов проводилось в период с 30 октября по 2 ноября, в 2024 году – в период с 28 октября по 1 ноября.
69. На постоянной основе осуществляется обучение и консультирование поднадзорных субъектов пользованию новым и существующим функционалом специальной системы, а также обучение и консультирование по вопросам в сфере ПОД/ФТ, которые осуществляются на базе ООО «Мониторинговый центр по игорному бизнесу», Центра повышения квалификации руководящих работников и специалистов финансовой системы. В период с 01.11.2022 по 31.08.2025 проведено обучение и консультирование порядка 600 представителей организаторов азартных игр, 761 налогового консультанта.
70. В период с 01.11.2022 по 31.08.2025 рассмотрено 11 обращений поднадзорных субъектов по вопросам ПОД/ФТ, направлено 15 информационных писем, содержащих разъяснения, рекомендации, по применению норм законодательства в сфере ПОД/ФТ, проведению идентификации клиентов.
71. На официальном сайте МНС nalog.gov.by создан специальный раздел «Соблюдение законодательства в сфере ПОД/ФТ», где размещаются нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ, информации, разъяснения и т.д. Также статьи, касающиеся сферы ПОД/ФТ, размещаются в журнале «Налоги Беларуси».
72. На официальном сайте Палаты налоговых консультантов pnkbel.by создан специальный раздел «Предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового

поражения», где размещаются нормативные правовые акты в сфере ПОД/ФТ, информации, разъяснения и т.д.

Непосредственный результат 7 (умеренный)

73. Согласно статистическим данным МВД в 2023-2024 гг. зарегистрировано 6 преступлений, предусмотренных ст.235 (легализация преступных доходов) УК РБ.
74. По статистическим данным Верховного Суда за 2023 год – первое полугодие 2025 г. осуждено 3 лица.
75. В качестве примера успешного уголовного преследования за преступление ОД можно привести следующее уголовное дело.

Приговором районного суда по совокупности преступлений, предусмотренных ч.4 ст.205, ч.3 ст.235 УК (кража в особо крупном размере, организованной группой, легализация («отмывание») средств, полученных преступным путем в особо крупном размере, организованной группой), и иных составов преступлений, с учетом изменений, внесенных апелляционным определением областного суда, осуждены: Х. - к 10 годам лишения свободы со штрафом в размере 400 базовых величин, Ж. - к 7 годам лишения свободы, Я. - к 6 годам 6 месяцам лишения свободы с лишением каждого права заниматься предпринимательской деятельностью на 5 лет, с отбыванием основного наказания в исправительной колонии в условиях усиленного режима.

Суд установил, что Х., в 2016 году вступив в преступный сговор с Я. и Ж., а также иными неустановленными лицами, обладающими навыками в области криминального автобизнеса, создал и руководил организованной группой, преступная деятельность которой заключалась в краже автомашин на территории Российской Федерации, их доставке на территорию Республики Беларусь, подделке идентификационных номеров и номеров двигателей транспортных средств, документов на них, легализации похищенных автомашин путем вовлечения в гражданский оборот посредством их постановки на учет в ГАИ, обеспечения допуска к участию в дорожном движении (прохождение технического осмотра, заключение договоров страхования гражданской ответственности) и заключения сделок купли-продажи с лицами, неосведомленными о совершенных преступлениях. Вырученными от легализации похищенных автомобилей средствами в особо крупном размере организованная группа распоряжалась по своему усмотрению.

Непосредственный результат 8 (умеренный)

76. В целях изъятия имущества, полученного от преступной деятельности, или умышленно вовлеченного в процесс преступления, то есть устранения материальной основы преступления как в качестве результата его совершения, так и в качестве обеспечения совершения преступления; уголовным законом Республики Беларусь установлен институт специальной конфискации, являющейся уголовно-правовым последствием преступления, объектами которой в соответствии со ст. 46-1 УК являются:

- имущество, добытое преступным путем или приобретенное на средства, добытые преступным путем;
- доход, полученный от использования этого имущества;
- предметы преступления, если они не подлежат возврату потерпевшему или иному лицу;
- орудия и средства совершения преступления, принадлежащие виновному;
- вещи, изъятые из оборота;

- денежная сумма, соответствующая стоимости имущества, добытого преступным путем, приобретенного на средства, добытые преступным
- путем и (или) размеру дохода, полученного от использования этого имущества.

77. По статистическим данным Верховного Суда за 2023 г. – первое полугодие 2025 г. года специальная конфискация применена в отношении 9174 осужденных.

78. В органах прокуратуры также ведется статистический учет взыскания на основании ст.46-1 УК стоимостного эквивалента преступного дохода. За указанный период такое взыскание имело место в отношении 1176 лиц на общую сумму 48,7 млн. рублей.

Конфискация преступного дохода

Приговором районного суда Д. признан виновным во взяточничестве и осужден по чч.2, 3 ст.430 УК к наказанию в виде лишения свободы на срок 7 лет 6 месяцев со штрафом в доход государства в размере 5 тысяч базовых величин и с лишением права занимать определенные должности на срок 5 лет.

Суд установил, что Д., являясь одним из руководителей предприятия «Б» неоднократно получал за благоприятное решение вопросов, входящих в его компетенцию, взятки на общую сумму свыше 770 тыс. долларов США. По месту жительства Д. обнаружены денежные средства в различных валютах в сумме, эквивалентной 3 млн. долларов США.

По приговору денежные средства на сумму взяток обращены в доход государства. Оставшаяся часть денежных средств судом также обращена в доход государства на основании досудебного соглашения о сотрудничестве, заключенного с Д., одним из условий которого являлось выполнение виновным иных действий, направленных на заглаживание причиненного; преступлением вреда.

Возмещение ущерба потерпевшим за счет имущества осужденного

В ходе предварительного следствия по уголовному делу в отношении П. постановлением следователя на имущество обвиняемого, в том числе на цифровые знаки (токены) в суммах 42,7 тыс. «USD Coin» и 440 тыс. «Tether USDT» наложен арест, токены помещены на хранение на ведомственный криптокошелек.

Приговором суда П. осужден по ч.4 ст.206 УК (открытое похищение имущества (грабеж), группой лиц, в особо крупном размере), ч.4 ст.16 и ч.4 ст.206 УК (организация грабежа, повторно, группой лиц, в особо крупном размере) и по другим составам преступлений к 8 годам лишения свободы со штрафом в размере 1 тысяча базовых величин. Судом удовлетворены гражданские иски потерпевших о взыскании имущественного ущерба и материальной компенсации морального вреда. Арестованное имущество П. обращено в счет возмещения гражданских исков, взыскания штрафа, иных имущественных взысканий.

Судебным исполнителем цифровые знаки «токены» переданы на реализацию предприятию, осуществляющему хранение и реализацию арестованного имущества в рамках исполнительных производств. Вырученные от реализации «токенов» денежные средства распределены среди взыскателей в порядке удовлетворения их требований.

Конфискация стоимостного эквивалента

Приговором районного суда С. осужден по ч.4 ст.328 УК к 12 годам лишения свободы со штрафом в размере 300 базовых величин. Он признан виновным в незаконном наркообороте в крупном размере, совершенном организованной группой. Суд установил, что за период противоправной деятельности С. получил преступный доход на сумму свыше 30 тыс. долларов США, которым распорядился по своему усмотрению. Стоимостной эквивалент преступно добытого имущества взыскан в доход государства.

Непосредственный результат 9 (значительный)

79. По статическим данным МВД за 2023-2024 годы зарегистрировано 30 преступлений, предусмотренных ст.290-1 УК. По данным Верховного Суда Республики Беларусь за 2023 год - первое полугодие 2025 г. по ст.290-1 УК осуждено 18 лиц.

Непосредственный результат 10 (умеренный)

80. Министерством юстиции изучена отчетность в отношении всех некоммерческих организаций для целей надзора за сектором НКО с учетом рисков ФТ. В ходе проверочных мероприятий не были установлены общественные объединения и фонды, причастные к ФТ.
81. Минюстом разработана методология проведения национальной оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности в секторе некоммерческих организаций. Оценка рисков также проводится в ходе проведения проверок, на основании обращений граждан и юридических лиц, и по собственной инициативе.
82. Министерством юстиции на системной основе 2 раза в год проводятся семинары с представителями общественных объединений и фондов по вопросам соблюдения законодательства, разъяснению положений действующего законодательства, нововведений в законодательстве. До сведения представителей общественных объединений и фондов доводится информация о необходимости выполнения положений законодательства по вопросам, касающимся предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
83. Аналогичные семинары для представителей местных общественных объединений и фондов проводятся во всех областях и г. Минске главными управлениями юстиции облисполкомов и Мингорисполкома.
84. В процессе взаимодействия с руководителями общественных объединений по вопросам государственной регистрации общественных объединений, фондов, о государственной регистрации изменений, внесенных в уставы этих организаций сотрудники органов юстиции информируют их о необходимости соблюдения законодательства, в том числе по вопросам, касающимся предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
85. На Интернет-сайте Министерства юстиции для общественных объединений и фондов размещена актуализируемая на постоянной основе информация о правовом регулировании деятельности некоммерческих организаций по вопросам, касающимся предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и ФТ.

Приложение 1**Перечень изменений в законодательство Республики Беларусь**

- Кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 №441-3 (изменения внесены Законом Республики Беларусь от 12.07.2023 № 282-З «Об изменении законов по вопросам банковской деятельности»);
- 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» (с учетом изменений и дополнений);
- Указ Президента Республики Беларусь от 25 мая 2021 г. № 196 «О сервисах онлайн-заимствования и лизинговой деятельности»;
- Указ Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2024 г. № 416 «О деятельности по финансированию под уступку денежного требования (факторингу)»;
- Инструкция о порядке оказания платежных услуг на территории Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 05.12.2022 № 453;
- Инструкция о требованиях к правилам внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения при осуществлении операций с электронными деньгами, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2023 № 501;
- Инструкция о порядке государственной регистрации и ликвидации банков, небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 07.12.2012 № 640 (в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2023 №503);
- Инструкция о требованиях к правилам внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения при осуществлении банковских операций, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24.12.2014 № 818 (в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.03.2023 № 84);
- Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.01.2025 № 3, которым вносятся изменения в Инструкцию 453;
- Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.02.2018 № 82 «Об утверждении критериев оценки степени риска» (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.10.2024 №320);
- Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 08.05.2025 № 108 «О требованиях к некредитным финансовым организациям и реестрах некредитных финансовых организаций»;
- Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 16.06.2021 № 164 «О форме отчетности организаций, осуществляющих финансовые операции» (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 06.02.2024 №38);

- Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.07.2023 № 260 «Об утверждении положения об особенностях осуществления дистанционного контроля за деятельностью организаций, осуществляющих финансовые операции, в части соблюдения ими законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 04.11.2024 №346);
- Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 16.12.2021 № 388 «О форме отчетности 1050 «О финансовых операциях и клиентах, подлежащих идентификации» (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.08.2024 №266);
- Регламент взаимодействия структурных подразделений центрального аппарата, Учебного центра Национального банка по вопросам контроля за соблюдением организациями законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденный распоряжением Председателем Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.06.2024 № 197;
- Рекомендации 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 17.12.2014 № 783 (в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.07.2024 № 222.

Приложение 2

ИНФОРМАЦИЯ
об итогах работы Департамента финансового мониторинга

№ п/п	Проведенная работа	Результат		
		2023 г.	2024 г.	январь-июнь 2025г.
1.	Получено сообщений о финансовых операциях, подлежащих особому контролю, в т.ч.:	149 638	162 397	75 545
2.	Направлено сообщений, в т.ч.:	1 288	1 346	869
	– по запросам	636	799	438
	– в инициативном порядке	652	547	431
2.1.	Департамент финансовых расследований, в т.ч.:	362	293	218
	– по запросам	131	147	91
2.2.	Прокуратуре, в т.ч.:	1	1	3
	– по запросам	1	1	2
2.3.	Следственному комитету, в т.ч.:	27	48	71
	– по запросам	27	47	71
2.4.	КГБ, в т.ч.:	190	195	99
	– по запросам	23	60	44
2.5.	МВД, в т.ч.:	417	448	261
	– по запросам	363	404	169
2.6.	ПФР иностранных государств, в т.ч.:	145	169	98
	– по запросам	38	58	26
2.7.	МНС, в т.ч.:	3		14
	– по запросам	3		2
2.8.	органам и подразделениям Комитета государственного контроля, в т.ч.:	126	160	78
	– по запросам	35	50	10
2.9.	иным заинтересованным органам, в т.ч.:	17	32	27
	– по запросам	15	32	23
3.	Применено компетентными органами финансовых санкций с использованием информации ДФМ, экв. дол. США	33 873 558	20 722 153	15 583 711
4.	Взыскано средств с использованием информации ДФМ, экв. дол. США	23 562 773	10 988 118	10 258 038
5.	Выявлено преступлений правоохранительными органами с использованием информации ДФМ	159	320	86