

Республика Беларусь:
Первый отчет о прогрессе в
рамках стандартного
мониторинга (без пересмотра
рейтинга)



НОЯБРЬ
2022

РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ: 1-Й ОТЧЕТ О ПРОГРЕССЕ В РАМКАХ СТАНДАРТНОГО МОНИТОРИНГА (БЕЗ ПЕРЕСМОТРА РЕЙТИНГОВ)

Суть вопроса:	Документ описывает предпринятые Республикой Беларусь меры по повышению уровня технического соответствия 40 Рекомендациям ФАТФ и эффективности национальной системы ПОД/ФТ с момента утверждения Отчета в рамках 2-го раунда взаимных оценок ЕАГ в ноябре 2019 года.
Ожидаемый результат:	Для информации

Суть вопроса

1. Данный отчет о прогрессе содержит информацию о предпринятых Республикой Беларусь ряда мер по устранению недостатков технического соответствия по Р.1, Р.8, Р.10, Р.13, Р.15, Р.16, Р.17, Р.18, Р.22, Р.26, Р.28, Р.33, Р.37, Р. 38 и Р.39, изменения, направленные на соответствие обновленной Р.15, а также повышению уровня эффективности национальной системы ПОД/ФТ по Непосредственным результатам 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10 и 11 с момента утверждения Отчета в рамках 2-го раунда взаимных оценок ЕАГ в ноябре 2019 года.
2. Республика Беларусь не запрашивает в данном отчёте пересмотр рейтингов по техническому соответствию по каким-либо Рекомендациям ФАТФ. Таким образом, данный отчёт о прогрессе представлен только для информации.

Обзор прогресса

3. На основании предоставленной информации можно сделать следующие выводы:
 - С момента выездной миссии в марте 2019 г. Республика Беларусь предприняла значительные шаги для устранения выявленных недостатков. Так, Законом № 14-З был внесены поправки в Закон о ПОД/ФТ (Закон № 165-З), а также ряд иных ведомственных нормативных правовых актов.
 - Проведена значительная работа в части укрепления взаимодействия на национальном уровне, в том числе по вопросам ФРОМП.
 - Разработаны механизмы риск-ориентированного надзора и контроля за сектором НКО, в том числе в целях повышения осведомленности о возможном использовании НКО в противоправных целях.
 - Усилены требования по установлению и верификации бенефициарных собственников и ПДЛ.
 - Усилены подходы к надзору за УНФПП, сбору статистики и обеспечению надлежащего международного сотрудничества.
 - Разработаны НПА в части требований, применяемых к виртуальным активам, а также предприняты меры по устранению недостатков в части применения новых технологий.

Дальнейшие шаги

4. Пленарному заседанию рекомендуется принять к сведению 1-й отчет о прогрессе без пересмотра рейтингов и поручить Республике Беларусь продолжить работу по устранению выявленных в ОВО недостатков и предоставить 2-й отчет о прогрессе в рамках процедуры стандартного мониторинга на 43-м Пленарном заседании ЕАГ в ноябре 2025 года.

РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ:

1-Й ОТЧЕТ О ПРОГРЕССЕ В РАМКАХ СТАНДАРТНОГО МОНИТОРИНГА

I. ВВЕДЕНИЕ

5. Отчет взаимной оценки Республики Беларусь (далее - ОВО) был утвержден 31-м Пленарным заседанием ЕАГ в ноябре 2019 года и опубликован на сайте ЕАГ, после получения одобрения со стороны ФАТФ как соответствующий международным стандартам качества и соответствия отчетов Глобальной сети.
6. Данный отчет о прогрессе содержит информацию о достигнутых Республикой Беларусь результатов по устранению недостатков технического соответствия, отмеченных в ОВО, и повышению уровня эффективности национальной системы ПОД/ФТ за период с ноября 2019 года по октябрь 2022 года. В данном отчете также представлена информация об изменениях в национальной системе ПОД/ФТ, связанных с обновлениями в Рекомендациях ФАТФ, которые были утверждены после окончания выездной миссии в Республику Беларусь.
7. Настоящий отчет 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

8. 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

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

III. ИЗМЕНЕНИЯ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА УЛУЧШЕНИЕ УРОВНЯ ТЕХНИЧЕСКОГО СООТВЕТСТВИЯ

10. Данный раздел содержит информацию о мерах, принятых Республикой Беларусь, которые направлены на:
 - а. 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

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

Рекомендация 1 (рейтинг – 3С)

12. Координация деятельности государственных органов, государственного учреждения «Администрация Парка высоких технологий» (далее – Администрация ПВТ) в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется межведомственной комиссией по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее - МВК), состав и положение о которой утверждаются Советом Министров Республики Беларусь (ст. 15-1 Закона № 165-3). Проведено два заседания МВК: в апреле 2021 г. (в том числе утвержден состав Секретариата МВК) и в апреле 2022 г.
13. Законодательно закреплены обязанность, сроки и периодичность актуализации секторальной оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМП, а именно она актуализируется по мере необходимости, но не реже одного раза в три года (аб. 10 ч. 2 ст. 16 Закона № 165-3).
14. Одно из основных направлений внутреннего контроля – проведение оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ с документальным фиксированием не реже одного раза в три года оснований, процедур и результатов такой оценки и поддержанием их в актуальном состоянии закреплено в постановлении № 1249 (аб.11-12).
15. Соответствующие требования распространены государственными органами и Администрацией ПВТ на все поднадзорные категории лиц, осуществляющих финансовые операции.
16. Например, в сфере государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним изменения в части определения и оценки рисков закреплены в Инструкции № 36. Внутренний контроль для этой категории осуществляется с применением риск-ориентированного подхода на основании правил внутреннего контроля. Порядок применения мер внутреннего контроля в ПОД/ФТ/ФРОМП должен предусматривать проведение оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМП, с документальным фиксированием не реже одного раза в три года оснований, процедур и результатов такой оценки и поддержанием их в актуальном состоянии (п.3). Госкомимущество осуществляет оценку рисков ОД/ФТ в области государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним, доводит результаты этой оценки до сведения организаций по государственной регистрации, актуализирует ее по мере необходимости, но не реже одного раза в три года (п.26).
17. Приложение 4 к Инструкции № 367 содержит справочник признаков подозрительности финансовых операций, который применяют все категории лиц, осуществляющих финансовые операции, финансового и нефинансового секторов. С учетом внесения изменений в указанное приложение к Инструкции № 367 были актуализированы Рекомендации по критериям выявления и признакам подозрительных финансовых операций, связанным с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, изложенные в письме Госкомимущества от 20.11.2020 № 11-12/7966/вн, применяемые при осуществлении финансовых операций с недвижимым имуществом.

Рекомендация 8 (рейтинг – ЧС)

18. Минюст определяет состав, порядок хранения и доведения до всеобщего сведения общественными объединениями и фондами отчетности об их деятельности и иных сведений, необходимых для принятия мер по предотвращению финансирования террористической деятельности и финансирования распространения ОМП (ст.9-2 Закона № 165-З, Постановление № 153-1).
19. Осуществлена дополнительная детализация состава сведений о поступлении и расходовании денежных средств и иного имущества, ежегодно (до 1 марта) представляемых общественными объединениями и фондами в органы юстиции (Постановление № 209). На данном этапе общественные объединения обязаны представлять в регистрирующий орган, а также доводить до всеобщего сведения путем публикации информацию о продолжении своей деятельности в расширенном формате. Информация о поступлении денежных средств и иного имущества должна содержать, в том числе сведения о:
 - поступлениях от иностранных и международных организаций с указанием сведений об этих организациях, а также сумм денежных средств и конкретного имущества;
 - поступлениях, полученных в качестве безвозмездной (спонсорской) помощи.
20. Детализирована информация о расходовании общественными объединениями и фондами денежных средств и иного имущества, которая должна содержать сведения об использовании денежных средств и иного имущества (с указанием сумм и мероприятий), поступивших:
 - в качестве вступительных и членских взносов;
 - от проводимых лекций, выставок, спортивных и других мероприятий;
 - в качестве доходов от предпринимательской деятельности;
 - в качестве добровольных пожертвований;
 - от иностранных и международных организаций;
 - в качестве безвозмездной (спонсорской) помощи;
 - из иных источников.
21. Информация о продолжении деятельности общественных объединений, фондов поступлении и расходовании денежных средств и иного имущества общественных объединений и фондов за 2020 – 2021 годы размещена в соответствующих разделах на сайтах Минюста и главных управлений юстиции облисполкомов и Мингорисполкома.
22. Минюстом во взаимодействии с Комитетом государственного контроля был разработан проект плана мероприятий по снижению рисков ФТ в секторе НКО на 2022-2023 гг., который был утвержден МВК. Контроль за выполнением Плана мероприятий по НКО возложен на Минюст, в том числе:
 - повысить эффективность контроля за выполнением предписаний по итогам проверок НКО, проведенных Минюстом и территориальными органами юстиции;
 - во взаимодействии с иными государственными органами до 1 августа 2022 г. провести предварительную проверку деятельности всех общественных объединений с целью совершенствования риск-ориентированного подхода и оптимизации дальнейшей работы по противодействию злоупотреблению ими в целях ФТ;

- на очередном заседании межведомственной комиссии представить отчет о текущей реализации Плана мероприятий по НКО и информацию о результатах предварительной проверки деятельности общественных организаций.
23. Минюстом подготовлен проект методологии оценки рисков использования сектора НКО в целях ФТ, включая источники и формы сбора данных, и направлен на согласование в областные исполнительные комитеты, Мингорисполком, ДФМ и Уполномоченному по делам религий и национальностей.
24. За период за 2021 – 2022 годы по республике контрольные мероприятия проведены в отношении всех общественных объединений. В частности, за семь месяцев 2022 года органами юстиции проведены контрольные мероприятия в отношении 1902 общественных объединений, из них Минюстом проведены контрольные мероприятия в отношении 889 организаций.
25. Также одним из механизмов превентивного контроля по данному направлению является проведение ежегодных семинаров с общественными объединениями и другими некоммерческими организациями. На данных семинарах до представителей зарегистрированных организаций доводится в том числе информация, связанная с противодействием в сфере НКО злоупотреблений ими в целях финансирования терроризма.
26. Во втором полугодии 2021 года Министерством юстиции проведен в онлайн-формате семинар для представителей общественных объединений, с момента государственной регистрации которых прошло менее двух лет. В семинаре приняли участие более 80 представителей общественных объединений. Аналогичный семинар запланирован также на второе полугодие 2022 года.

Рекомендация 10 (рейтинг – 3С)

27. Введена обязанность для лизинговых организаций, осуществляющих лизинговую деятельность, организаций и иных юридических лиц, осуществляющих микрофинансовую деятельность, форекс-компании, Национальный форекс-центр, банки и небанковские кредитно-финансовые организации, осуществляющие деятельность на внебиржевом рынке Форекс, а также операторы сервисов онлайн-заимствования должны устанавливать сведения о лицах, способных прямо и (или) косвенно (через иных лиц) определять решения клиента - физического лица, клиента - индивидуального предпринимателя или оказывать влияние на их принятие (п.1, 2 приложения 4 к Инструкции № 494).
28. Утверждено новое требование к ПВК для организаций, оказывающих риэлтерские услуги, организаций и индивидуальным предпринимателям, оказывающим юридические услуги, адвокатам, адвокатским бюро и нотариусов. Теперь они должны включать сведения о доступных способах проверки информации о клиентах и их бенефициарных владельцах в целях отнесения их к публичным должностным лицам, членам их семей и приближенным к ним лицам, а также к лицам, причастным к террористической деятельности (часть третья п. 21 Инструкции № 183, п. 4 Инструкция № 184). Также указанные субъекты при оценке риска анализируют информацию о клиенте, включая данные об учредителях (участниках) организации, бенефициарных владельцах, иностранных публичных должностных лицах и иных лицах (пп. 4.1 п. 4 Рекомендаций № 185, пп. 3.1 п. 3 Рекомендаций № 186).
29. Кроме того, введено определение термина «организация, не являющаяся юридическим лицом и установлено требование для лиц, осуществляющих финансовые операции, устанавливать перечень идентификационных данных в отношении таких организаций, их участников и иных выгодоприобретателей (ч. 8 ст. 8 Закона № 165-3).

Рекомендация 13 (рейтинг – 3С)

30. Инструкцией № 818 определены:

- термины банк-респондент, банк-корреспондент, корреспондентские банковские отношения (п.2);
- перечень расширенных мер внутреннего контроля, принимаемых в отношении банка-респондента (пп.41.2), в отношении банка-корреспондента (пп. 41.4);
- перечень дополнительных идентификационных данных, указываемых в анкете банка-респондента (приложение 4).

Рекомендация 15 (рейтинг – ЧС)

31. Установлена обязанность для лиц, осуществляющих финансовые операции определять и оценивать риски, связанные с ОД/ФТ/ФРОМУ, до внедрения новых услуг, изменения существенных условий или способов оказания услуг, внедрения новых технологий для осуществления финансовых операций (аб. 4 ч.1 ст. 6 Закона № 165-3).
32. Применение данного требования закреплено в аб. 12 ч. 1 п. 4 Постановления № 1249 и распространено надзорными органами на все категории лиц, осуществляющих финансовые операции, с учетом специфики их деятельности.
33. Например, товарная биржа должна определять и оценивать риски ОД/ФТ/ФРОМП до внедрения новых услуг, изменения существенных условий или способов оказания услуг, внедрения новых технологий для осуществления финансовых операций (п. 8 Постановления № 36). В соответствии с этим, Правилами внутреннего контроля, утвержденными протоколом заседания Правления ОАО «Белорусская универсальная товарная биржа» от 17 февраля 2020 г. № 31, установлено, что в целях управления рисками ОД/ФТ/ФРОМП биржа, в частности, определяет и оценивает риски при использовании новых продуктов, при внедрении и использовании современных информационных технологий для проведения финансовых операций.
34. Аналогичные требования введены в действие для нотариусов (п. 6 Инструкции № 184), для организаций, оказывающих риэлтерские услуги, организаций и индивидуальных предпринимателей, оказывающих юридические услуги, адвокатов (п. 7 Инструкции № 183), организаторов азартных игр (п. 6 Постановления № 27, 46).

Рекомендация 16 (рейтинг – 3С)

35. Требования о сопровождении банковских переводов идентификационными данными об отправителях и получателях денежных средств стали распространяться на случаи, когда финансовые операции совершаются физическими лицами посредством систем дистанционного банковского обслуживания (ч. 19, ч. 24 ст. 8 Закона № 165-3).
36. Установлено требование для оператора платежной системы об обеспечении мониторинга переводов денежных средств в целях выявления отсутствия сведений, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ, и порядка принятия мер с учетом выявленных рисков, включая отказ в совершении перевода денежных средств (п. 1.11 ст. 11 Закона № 164-3), а также требование об установлении, передаче и хранении идентификационных данных о переводе на сумму менее 100 базовых величин (ч. 21 ст. 8 Закона № 165-3).
37. Установлено обязательство для банка-получателя банковского перевода обеспечить получение у банка-отправителя, ОАО «Небанковской кредитно-финансовой организации «ЕРИП» дополнительных идентификационных данных об отправителе перевода в течении 3 рабочих дней для применения расширенных мер внутреннего контроля (п.58 Инструкции № 818).
38. Порядок передачи дополнительных данных от отправляющего банка получающему банку определен в Общих условиях участия юридического лица в АИС «Расчет» в качестве Расчетного агента и Регламенте взаимодействия Владельца и Расчетного агента в АИС «Расчет», утвержденных протоколом заседания Правления ОАО «Небанковская кредитно-финансовая организация «ЕРИП» от 26.05.2021 № 21.

Рекомендация 17 (рейтинг – 3С)

39. Определен срок в 3 дня для передачи агентами по идентификации банку, организации, осуществляющей финансовые операции, данных, сведений и документов (их копий), полученных при проведении идентификации (п. 33 Рекомендаций №783).

Рекомендация 18 (рейтинг – 3С)

40. Установлено требование для головной организации банковской группы и (или) являющегося банком банковского холдинга об организации системы внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ на консолидированной основе, таким образом из рекомендательной норма перенесена в нормативное требование (п.4 Инструкции № 818).
41. Установлена обязанность для осуществляющих финансовые операции лиц принимать необходимые организационные меры в целях осуществления эффективного внутреннего контроля, включая проведение анализа применения мер внутреннего контроля в отношении своих филиалов и иных обособленных подразделений, дочерних (зависимых) организаций, находящихся за пределами Республики Беларусь (аб. 7 ч. 1 ст. 6 Закона № 165-3).
42. Для некредитных финансовых организаций установлено требование о проведении аудита систем ПОД/ФТ (п.22 Инструкции № 494).

Рекомендация 22 (рейтинг – 3С)

43. Установлено требование для лиц, осуществляющих торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями; аудиторских организаций и аудиторов, оказывающих профессиональные связанные с совершением от имени и (или) по поручению клиента финансовых операций услуги, а также организаторов лотерей и электронных интерактивных игр при идентификации (верификации) участников финансовых операций проводить проверку являются ли они публичными должностными лицами (п. 10 Постановления № 96).
44. Требование хранить сведения и документы, полученные в результате НПК, а также при применении расширенных мер внутреннего контроля установлено в ведомственных инструкциях, а именно для нотариусов п. 21 Инструкции № 184, для организаторов азартных игр - п. 7 Инструкции № 27, для лиц, осуществляющих торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями; аудиторских организаций и аудиторов, оказывающих профессиональные связанные с совершением от имени и (или) по поручению клиента финансовых операций услуги – п. 28 Постановления № 96, для организациями, оказывающими риэлтерские услуги, организациями и индивидуальными предпринимателями, оказывающими юридические услуги, адвокатами – п. 21 Инструкции № 185.
45. Требования о проведении оценок рисков, связанных с ОД/ФТ также закреплены в ведомственных НПА, а именно для организаций по государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним - п. 3 Инструкции № 36, для лиц, осуществляющих торговлю драгоценными металлами и драгоценными камнями; аудиторских организаций и аудиторов, оказывающих профессиональные связанные с совершением от имени и (или) по поручению клиента финансовых операций услуги – п. 4 Постановления № 96, для нотариусов – п. 6 Инструкции № 184, для организаций, оказывающих риэлтерские услуги, организаций и индивидуальных предпринимателями, оказывающих юридические услуги, адвокатами – ч. 5 п. 7 Инструкции № 185, для организаторов азартных игр - п. 6, п.44 Инструкции № 27.
46. Постановлением № 36 установлено, что в целях управления рисками ОД/ФТ/ФРОМП, товарная биржа определяет и оценивает такие риски до внедрения новых услуг, изменения существенных условий или способов оказания услуг, внедрения новых технологий для осуществления финансовых операций (п. 8).
47. Также установлено требование, что в случае использования организациями, оказывающими риэлтерские услуги, организациями и индивидуальными предпринимателями, оказывающими

юридические услуги, адвокатами систем идентификации, то правила внутреннего контроля должны содержать сведения о таких системах идентификации, включая сведения о порядке их использования (ч. 3 п. 5 Инструкции 185).

Рекомендация 26 (рейтинг – 3С)

48. Перечень лиц, осуществляющих финансовые операции, дополнен новыми категориями субъектов: специальные финансовые организации, управляющие организации инвестиционных фондов, налоговые консультанты (Закон № 165-3), операторы онлайн-заимствования (Указ № 196), операторы сотовой связи (Указ № 260). Этими же законодательными актами определены государственные органы, осуществляющие за ними надзор и мониторинг в сфере ПОД/ФТ.

Рекомендация 28 (рейтинг – ЧС)

49. Расширен перечень лиц, осуществляющих финансовые операции, и на которых распространяются положения законодательства о ПОД/ФТ. Из числа УНФПП к числу таковых отнесены в том числе налоговые консультанты. Также в ст. 16 Закона № 165-3 внесено дополнение, согласно которому государственные органы, государственное учреждение «Администрация ПВД» осуществляют контроль за соблюдением лицами, осуществляющими финансовые операции, законодательства о ПОД/ФТ в пределах своей компетенции осуществляет с учетом риск-ориентированного подхода. В целях реализации внесенных изменений приняты постановления:

- постановление Совета Министров Республики Беларусь от 24.06.2020 № 361 «Об изменении постановления Совета Министров Республики Беларусь от 31 октября 2001 г. № 1592», предусматривающее возложение на МНС функций по осуществлению контроля за соблюдением законодательства в сфере ПОД/ФТ не только организаторами азартных игр, но и налоговыми консультантами;
- постановление МНС от 19.11.2020. № 17 «Об изменении постановлений Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 16 сентября 2016 г. № 27 и от 3 ноября 2017 г. № 23», предусматривающее утверждение Инструкции о требованиях к правилам внутреннего контроля, осуществляемого налоговыми консультантами, а также корректировку постановления МНС от 03.11.2017 № 23 «О реализации Указа Президента Республики Беларусь от 19 сентября 2017 г. № 338» в части включения в вопросы и задания квалификационного экзамена по налоговому консультированию раздела, касающегося сферы ПОД/ФТ.

50. С 1 апреля 2019 г. введено лицензионное требование для онлайн организаторов азартных игр (пп. а и б п. 2 приложения к Указу Президента Республики Беларусь от 07.08.2018 № 305 «О совершенствовании правового регулирования игорного бизнеса»): отсутствие 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; а также отсутствие 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.
51. С 1 июля 2019 г. в соответствии с приложением 4 к приказу МНС от 09.02.2018 № 20 (в редакции от 01.07.2019), которым для сферы игорного бизнеса определены индивидуальные критерии оценки степени риска, учитываемые в целях отбора проверяемых субъектов для проведения выборочных проверок, применяются дополнительные критерии оценки степени риска в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП.

52. Приказ № 25 устанавливает перечень критериев для отбора проверяемых субъектов при проведении выборочной проверки. Так для нотариусов установлены следующие критерии и их балльность: i) неоднократное (два раза в течение одного года) нарушение установленного порядка анкетирования клиентов, предусмотренного законодательством о ПОД/ФТ (8 баллов); ii) неоднократное (два раза в течение одного года) непредставление специального формуляра в орган финансового мониторинга (10 баллов).
53. На постоянной основе на базе ГУО «Центр повышения квалификации руководящих работников и специалистов Министерства финансов Республики Беларусь» и Института повышения квалификации и переподготовки экономических кадров УО «Белорусский государственный экономический университет» проводятся обучающие мероприятия, в том числе по вопросам в сфере ПОД/ФТ:
- курсы подготовки физических лиц, претендующих на получение квалификационного аттестата налогового консультанта;
 - курсы повышения квалификации налоговых консультантов.
54. В рамках проведения информационно-разъяснительной работы разработана и размещена в свободном доступе примерная форма правил внутреннего контроля для налоговых консультантов, а также памятка о мерах, необходимых для выполнения законодательства в сфере ПОД/ФТ, в журнале «Налоги Беларуси» размещена статья «Правила внутреннего контроля для налоговых консультантов».

Рекомендация 33 (рейтинг – 3С)

55. Верховным Судом Республики Беларусь на постоянной основе совершенствуются механизмы сбора информации, включая модернизацию информационных систем. В частности, с 01.01.2021 суды общей юрисдикции комплексно перешли на работу в автоматизированной информационной системе судов общей юрисдикции Республики Беларусь (далее – АИС СОЮ), обеспечивающей единообразную практику регистрации и учета дел, документов, поступающих в суды. В АИС СОЮ обеспечена регистрация всех типов дел, материалов и иных процессуальных документов, рассматриваемых судами различных инстанций, что позволило повысить качество и объемы аналитической и статистической информации.
56. Верховным Судом Республики Беларусь разработаны усовершенствованные формы статистических отчетов о деятельности судов общей юрисдикции и в настоящее время проводятся работы по реализации их в подсистеме «Статистические отчеты» АИС СОЮ.
57. В частности, судами общей юрисдикции Республики Беларусь по итогам работы за полугодие и год осуществляется сбор статистической информации по признанию недействительной государственной регистрации субъектов хозяйствования (рассмотрено дел с вынесением решения в 2021 году – 34, в первом полугодии 2022 г. – 5, в 2019 и 2020 годах указанная категория дел не выделялась в формах статистической отчетности); о ликвидации юридических лиц (рассмотрено дел с вынесением решения в 2019 году – 179, в 2020 году – 182, в 2021 году – 167, в первом полугодии 2022 г. – 107); по привлечению лиц к административной ответственности по статье 24.11 (непредставление документов, отчетов и иных материалов) Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях (далее – КоАП) (статья 23.16 КоАП 2003 года) (к административной ответственности привлечено в 2019 году – 7 081 лицо, в 2020 году – 4 905 лиц, в 2021 году – 2 714 лиц, в первом полугодии 2022 г. – 1 333 лица), по статье 24.43 (нарушение порядка регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) КоАП (статья 23.64 КоАП 2003 года) (в 2019 году – первом полугодии 2022 г. к административной ответственности лица не привлекались).

58. Кроме того, постоянно расширяется информационное взаимодействие АИС СОЮ с наиболее востребованными для целей правосудия автоматизированными информационными системами государственных органов и организаций.
59. Так, в настоящее время Верховным Судом Республики Беларусь совместно с Департаментом по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь утверждены частные технические задания и проводятся работы по обеспечению информационного взаимодействия АИС СОЮ и государственной информационной системы «Конфискат» посредством общегосударственной автоматизированной информационной системы (далее – ОАИС). Срок окончания работ по тестированию и публикации в ОАИС сервисов для всех госорганов и организаций, участвующих во взаимодействии, установлен 30 сентября 2022 г.

Рекомендации 37, 38 и 39 (рейтинг – 3С)

60. Международно-правовое управление Генеральной прокуратуры обязано обеспечить рассмотрение просьб компетентных органов иностранных государств об экстрадиции лиц, совершивших преступления в сфере ОД/ФТ, а также просьб об оказании правовой помощи по таким уголовным делам в приоритетном порядке и в максимально сжатые сроки (п. 3 Приказа № 6).

3.2. ИЗМЕНЕНИЯ, НАПРАВЛЕННЫЕ НА ПРИВЕДЕНИЕ В СООТВЕТСТВИЕ С ОБНОВЛЕННЫМИ РЕКОМЕНДАЦИЯМИ, ПРИНЯТЫМИ С МОМЕНТА ОКОНЧАНИЯ ВЫЕЗДНОЙ МИССИИ

61. С момента окончания выездной миссии в Республику Беларусь (март 2019 г.) были внесены изменения в Рекомендацию 15, по которой Республика Беларусь получила рейтинг ЧС.

Рекомендация 15 (рейтинг – ЧС)

62. Внесены изменений в Закон № 165-З, а именно:

- в число лиц, осуществляющих финансовые операции включены резиденты ПВТ, осуществляющие следующие виды деятельности: оказание услуг, связанных с созданием и размещением цифровых знаков (токенов) с использованием глобальной компьютерной сети Интернет, включая услуги по продвижению цифровых знаков (токенов), консультационные и иные сопутствующие услуги; деятельность оператора криптоплатформы; деятельность оператора обмена криптовалют; иная деятельность с использованием цифровых знаков (токенов), в том числе содержащая признаки профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, деятельности инвестиционного фонда, секьюритизации, а также осуществление операций по созданию и размещению собственных цифровых знаков (токенов);
- государственное учреждение «Администрация ПВТ» наделено полномочиями на осуществление, в пределах своей компетенции, контроля в части соблюдения законодательства о ПОД/ФТ за деятельностью резидентов ПВТ.

63. Также установлено, что «Администрация ПВТ» осуществляет контроль, указанный в части четвертой этой статьи, и полномочия, указанные в части второй этой статьи, с особенностями, определенными Президентом Республики Беларусь» (ст.16 Закона № 165-З).
64. Декрет № 8 устанавливает полномочия по осуществлению контроля в отношении резидентов ПВТ за «Администрацией ПВТ». Проверяемые субъекты обязаны выделить проверяющим рабочие места в служебном помещении, которые должны быть оборудованы автоматизированными рабочими местами с доступом к требуемому программному обеспечению, используемому в деятельности проверяемых субъектов, а также к соответствующим данным, сформированным за период, указанный руководителем проверки

(в рамках проверяемого периода). По решению руководителя проверки акт (справка) проверки также подписывается членами группы проверяющих и другими участниками проверки. В случае невыполнения предписания об устранении нарушений, вынесенного государственным учреждением «Администрация ПВТ» по результатам проведения проверки в части соблюдения законодательства о ПОД/ФТ, данное государственное учреждение вносит представление Наблюдательному совету ПВТ о применении к проверяемому субъекту меры ответственности в виде лишения статуса резидента ПВТ. Применение такой меры ответственности не исключает применение к проверяемому субъекту иных мер ответственности, предусмотренных законодательством.

65. Требования к правилам внутреннего контроля резидентов ПВТ, указанных в части первой настоящего подпункта, утверждаются Наблюдательным советом ПВТ по предложению государственного учреждения «Администрация ПВТ».
66. Резиденты ПВТ при выполнении ими законодательства о ПОД/ФТ вправе:
- отказать клиенту в осуществлении финансовой операции, если она отвечает критериям выявления и признакам подозрительных финансовых операций, которые могут являться согласно правилам внутреннего контроля соответствующего резидента ПВТ основанием для отказа в осуществлении финансовой операции;
 - приостановить финансовую операцию, но не более чем на три рабочих дня, включая день, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, для принятия решения об осуществлении финансовой операции либо отказе в ее осуществлении в соответствии с абзацем вторым настоящей части;
 - отказаться в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме при наличии в течение двух месяцев двух и более решений об отказе в осуществлении финансовых операций клиента.
67. Резиденты ПВТ обязаны информировать клиента, его представителя о приостановлении и (или) об отказе в осуществлении финансовой операции, об отказе в одностороннем порядке от исполнения договора на осуществление финансовых операций в письменной форме с указанием мотивированных оснований посредством электронной почты или иным способом в порядке, установленном правилами внутреннего контроля соответствующего резидента ПВТ.
68. Резиденты ПВТ информируют участника финансовой операции о вынесении органом финансового мониторинга в соответствии с абзацем четвертым части первой статьи 11 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» постановления о приостановлении финансовых операций после получения соответствующего письменного обращения этого участника.
69. Также принят Указ № 48, целью которого является совершенствование законодательства о минимизации рисков по вовлечению виртуальных кошельков, использовавшихся (используемых) для осуществления противоправной деятельности, в гражданский оборот.
70. Оценка риска услуг, предоставляемых резидентами ПВТ, осуществляется до внедрения новых услуг, изменения существенных условий или способов оказания услуг, внедрения новых технологий. Также предусмотрена актуализация степени риска услуги и формирование реестра предоставляемых услуг (п.26 – 29 Положения о ПВК ПВТ).
71. В целях ограничения (снижения) рисков ОД/ФТ/ФРОМП в отношении клиентов-резидентов из числа лиц, осуществляющих финансовые операции, и в отношении клиентов-нерезидентов из

- числа ФУ и УНФПП, определенных в рекомендациях ФАТФ резидент ПБТ должны применять меры внутреннего контроля (п. 30 Положения о ПВК ПБТ).
72. Решение о применении какой-либо из мер принимается резидентом ПБТ самостоятельно. Целью принимаемых мер должна являться минимизация риска возможного вовлечения резидента ПБТ в процессы ОД/ФТ/ФРОМП.
73. Резиденты ПБТ систематически, но не реже одного раза в три года осуществляют внутреннюю оценку рисков ОД/ФТ/ФРОМП (далее – внутренняя оценка рисков). Чаще одного раза в три года проводится, при необходимости, оценка рисков отдельных областей деятельности резидента ПБТ и конкретных механизмов внутреннего контроля.
74. Для организации проведения внутренней оценки рисков резидент ПБТ (в том числе в отношении своих филиалов и иных обособленных подразделений, дочерних (зависимых) организаций, находящихся за пределами Республики Беларусь) описывает методологию проведения оценки, включая периодичность и основания для оценки рисков отдельных областей деятельности резидента ПБТ и конкретных механизмов внутреннего контроля, способ ее проведения, обеспечивает документирование результатов, выполняет сопоставление текущей оценки с результатами предыдущей оценки, определяет план действий по снижению таких рисков (устранению недостатков), назначает ответственных лиц и устанавливает сроки для принятия соответствующих мер.
75. Документальное фиксирование результатов внутренней оценки рисков осуществляется в отчете о внутренней оценке рисков, который утверждает должностное лицо, ответственное за выполнение правил внутреннего контроля.
76. При реализации процедуры управления рисками, связанными с ОД/ФТ/ФРОМП, резиденты ПБТ принимают меры по определению, классификации, описанию и оценке рисков с учетом факторов риска, влияющих на повышение (понижение) степени рисков.

Рекомендация 1, 2, 23 и 24

77. Республика Беларусь предприняла меры для достижения технического соответствия принятым новеллам.
78. Так, в целях соблюдения требований по выявлению и оценке рисков потенциальных нарушений, невыполнения или уклонения от ЦФС ФРОМП в Закон № 165-3 внесены изменения в части осуществления внутреннего контроля и контроля за деятельностью лиц, осуществляющих финансовые операции (Р.1). Также в Закон № 165-3 внесены дополнения в части обеспечения надлежащего сотрудничества и взаимодействия на национальном уровне в части противодействия ФРОМП (Р.2).
79. В части уточнения обязательств УНФПП по применению групповых программ (Р.23) скорректирована обязанность лиц, осуществляющих финансовые операции, «принимать необходимые организационные меры в целях осуществления эффективного внутреннего контроля, включая проведение анализа применения мер внутреннего контроля, в том числе в отношении своих филиалов и иных обособленных подразделений, дочерних (зависимых) организаций, находящихся за пределами Республики Беларусь» (ст. 6 Закона № 165-3).
80. В части обеспечения комплексного подхода к сбору информации о бенефициарном собственнике установлена обязанность юридических лиц определять своих бенефициарных владельцев, располагать актуальной и достоверной информацией о них, документально фиксировать, хранить полученную информацию и представлять ее уполномоченным государственным органам и органу финансового мониторинга по их запросам, а также лицам, осуществляющим финансовые операции (ст.8 Закона № 165-3). Аналогичной нормой, вступившей в силу 1 января 2022 г., дополнен Налоговый кодекс Республики Беларусь (пп. 1.181 п. 1 ст. 22).

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

Непосредственный результат 1 (значительный)

81. Краткое резюме об итогах региональной оценки рисков Евразийской группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ROP) размещено на сайтах всех компетентных органов. Субъекты проинформированы о необходимости обновления своих внутренних оценок с учетом выявленных региональных рисков.
82. При оценке риска по профилю клиента оператором почтовой связи учитываются основной вид деятельности клиента, полнота представленных клиентом идентификационных данных, а также их соответствие имеющейся информации, полученной в результате верификации, сведения о деловой репутации клиента и иные сведения. Операторами почтовой связи разработаны Правил внутреннего контроля по предотвращению ОД/ФТ/ФРОМП. Приказами операторов почтовой связи назначены ответственные лица за их выполнение и реализацию на практике. Случаи, при наступлении которых операторы почтовой связи, осуществляющие финансовые операции, связанные с почтовыми денежными обязательствами проводить идентификацию участников финансовых операций также определены Правилами, разработаны формы анкет для идентификации клиентов и их представителей (при отсутствии клиента), в которых предусмотрены указания сведений о бенефициарных владельцах. В целях выявления публичных должностных лиц, операторами почтовой связи в бланки почтовых денежных переводов внесены соответствующие отметки для их заполнения клиентом при осуществлении финансовой операции.
83. В целях организации эффективного внутреннего контроля за проведением финансовых операций операторы почтовой связи осуществляют процедуры управления рисками, связанными с легализацией ОД/ФТ. Факторы риска, влияющие на повышение (понижение) степени риска работы с клиентом, классифицируются по типу (профилю) клиента и совокупности сведений о нем, видам осуществляемых им финансовых операций, географическим регионам места жительства (места нахождения), места осуществления деятельности клиента и другим факторам. При возникновении высокой степени риска осуществляется расширенная проверка клиентов, выражающаяся в последующей обязательной регистрации финансовой операции в специальном формуляре. При низкой степени риска осуществляется упрощенная схема проверки клиентов, ограничивающаяся сохранением информации, полученной при идентификации и использованием ее в дальнейшем для анализа.
84. В результате совместной работы с операторами почтовой связи по оценке ОД/ФТ в секторе услуг почтовой связи определено, что операторы почтовой связи в общем понимают уязвимости и риски ОД/ФТ и принимают достаточно эффективные меры по противодействию в сфере ОД/ФТ.
85. Актуализированный справочник признаков подозрительности финансовых операций применяется всеми категориями лиц, осуществляющих финансовые операции, финансового и нефинансового секторов. Были актуализированы Рекомендации ГКИ, применяемые при осуществлении финансовых операций с недвижимым имуществом.
86. О высоком уровне понимания регистраторами рисков при осуществлении операций с недвижимым имуществом свидетельствует аналитическая информация о результатах взаимодействия территориальных организаций по государственной регистрации с ДФМ в части количества переданных в ДФМ специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю (далее – специальные формуляры). Сбор и анализ такой

информации осуществляется в разрезе структурных подразделений территориальных организаций по государственной регистрации ежемесячно.

87. Анализ информации о фактических объемах направленных в ДФМ за анализируемый период 2019-2022 гг. специальных формуляров и соотношении составляемых из них по пороговому значению сделки и при наличии признаков подозрительности (в процентном выражении от общего количества) в разрезе территориальных организаций по государственной регистрации и их структурных подразделений позволяет сделать вывод о применении регистраторами риск-ориентированного подхода и выявлению ими признаков подозрительности при осуществлении финансовых операций. Отмечается рост количества специальных формуляров, направляемых регистраторами в связи с наличием признаков подозрительности. Процентное соотношение направляемых специальных формуляров при наличии признаков подозрительности от общего количества составило: в 2019 г. – 53,7 %, в 2020 г. – 54,1 %, в 2021 г. – 59,1 %, в 2022 г. (1 полугодие) – 64,1 %. Аналогичные показатели за 2017 и 2018 гг. составляли 4,9 % и 17,2 % соответственно.
88. Наличие данных показателей в области государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним является результатом проводимых мероприятий, включающих в том числе методологическое сопровождение деятельности организаций по государственной регистрации, обучающие мероприятия, модернизацию программного обеспечения, используемого регистраторами.

Непосредственный результат 2 (значительный)

89. Законом Республики Беларусь от 18 августа 2020 г. № 53-З Республика Беларусь присоединилась к Протоколу об обмене информацией в электронном виде между государствами – участниками СНГ для осуществления налогового администрирования от 02.11.2018 (далее – Протокол).
90. В рамках Протокола в целях обеспечения надлежащего исполнения налогового законодательства предусматриваются предоставление и получение налоговыми органами стран-участниц сведений:
- об отдельных видах доходов юридических лиц;
 - об отдельных видах доходов физических лиц;
 - об отдельных видах имущества и его собственниках (владельцах).
91. В Республике Беларусь услуги пересылки международных почтовых отправлений, включая трансграничную пересылку почтовых денежных переводов, осуществляет только один оператор почтовой связи – РУП «Белпочта», который является национальным оператором почтовой связи, а также назначенным оператором для выполнения обязательств, вытекающих из актов Всемирного почтового союза (ст. 16 Закона Республики Беларусь «О почтовой связи»).
92. Республика Беларусь является одним из участников Соглашения о почтовых платежных услугах, заключенного в Стамбуле в 2016 году, в рамках подписания заключительных актов Всемирного почтового союза. Назначенными операторами стран-членов Всемирного почтового союза, включая РУП «Белпочта» в соответствии со статьей 7 указанного Соглашения принимаются меры по ПОД/ФТ.
93. В рамках расширения договорно-правовой базы сотрудничества заключены следующие международные договоры:
- Договор между Республикой Беларусь и Республикой Сербия о выдаче от 3 декабря 2019 года;
 - Договор государств – участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения от 15 октября 2021 года (ратифицирован Законом Республики Беларусь от 12.07.2022 № 191-3);

- Соглашение об обмене информацией в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при перемещении наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу Евразийского экономического союза от 20 июля 2021 года (ратифицировано Законом Республики Беларусь от 11.04.2022 № 160-3).

94. Кроме того, вступили в силу:

- с 27 июня 2019 г. Договор между Республикой Беларусь и Монголией о взаимной правовой помощи по уголовным делам от 4 июня 2018 года;
- с 10 августа 2020 г. Договор между Республикой Беларусь и Арабской Республикой Египет о взаимной правовой помощи по уголовным делам от 20 октября 2010 года.

95. В 2019 – первом полугодии 2022 г. в Верховный Суд Республики Беларусь поступило 23 просьбы об оказании международной правовой помощи, из которых 1 касалась легализации доходов, полученных преступным путем, 22 – предикатных преступлений. Из 23 просьб, поступивших из иностранных государств, 12 поступило на основе принципа взаимности, 11 – в соответствии с международными договорами Республики Беларусь. Наибольшее количество просьб поступило из Германии – 8, или 34,8 % от общего количества поступивших просьб. Из Литвы – 5 просьб, Латвии – 4, Финляндии 2, Болгарии, Греции, Испании и Турции – по 1 просьбе. По всем поступившим просьбам приняты решения об их исполнении. Вместе с тем, 4 просьбы не исполнены в связи с выездом лиц, которым необходимо было вручить документы, за пределы Республики Беларусь (3 просьбы из Германии) и отказом свидетелей участвовать в судебном заседании (Латвия).

Пример 1. В июне 2021 года в доход Республики Беларусь перечислены денежные средства в размере 253 692,21 евро, поступившие по итогам исполнения компетентными органами Королевства Испания просьбы Верховного Суда Республики Беларусь от 30 декабря 2015 г. об оказании международной правовой помощи по признанию и исполнению приговора в части конфискации имущества, добытого преступным путем и находящегося на территории Королевства Испания, в отношении гражданина Республики Беларусь С. Согласно приговору гражданин С. признан виновным в получении взятки; в получении взятки повторно, в крупном размере; в получении взятки в особо крупном размере; в злоупотреблении служебными полномочиями.

96. Регистрация просьб об оказании международной правовой помощи, как поступающих в суды общей юрисдикции Республики Беларусь, так и направляемых в иностранные государства, осуществляется в разделе «Международная правовая помощь» подсистемы «Судебное делопроизводство» АИС СОЮ. Просьбы, касающиеся легализации доходов, полученных преступным путем, а также предикатных преступлений, выделяются в отдельную категорию.

Непосредственный результат 3 (умеренный)

97. С 20.11.2020 контроль за организаторами азартных игр в части соблюдения ими законодательства в сфере ПОД/ФТ осуществляется всеми налоговыми органами (до 20.11.2020 такой контроль осуществлялся только МНС (ч. 2 ст. 16 Закона № 165-3).

98. С 01.07.2019 в соответствии с приложением 4 к приказу МНС от 09.02.2018 № 20 (в редакции от 01.07.2019), которым для сферы игорного бизнеса определены индивидуальные критерии

оценки степени риска, учитываемые в целях отбора проверяемых субъектов для проведения выборочных проверок, применяются дополнительные критерии оценки степени риска в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, а именно:

- наличие в течение календарного года фактов привлечения к административной ответственности за совершение нарушений законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения в течение последних двух лет;
- ненаправление в течение календарного года в органы финансового мониторинга специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю;
- направление в течение календарного года в органы финансового мониторинга специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю только если сумма финансовой операции равна или превышает 2000 базовых величин для физических лиц.

99. В том числе посредством использования вышеуказанных критериев в 2022 году для проведения выборочных проверок было отобрано 2 организатора азартных игр. Всего в период с 01.01.2019 по 24.08.2022 в рамках ведения административного процесса к административной ответственности за нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ было привлечено 5 виновных лиц; налоговыми органами совместно с правоохранительными органами выявлено три факта осуществления деятельности в сфере игорного бизнеса без лицензии.
100. С 01.04.2019 г. в Республике Беларусь в связи со вступлением в силу Указа Президента Республики Беларусь от 07.08.2018 № 305 «О совершенствовании правового регулирования игорного бизнеса» легализована деятельность онлайн казино. По состоянию на 24.08.2022 лицензии на осуществление этого вида деятельности выданы 9 субъектам хозяйствования, фактически деятельность осуществляют – 7 онлайн организаторов азартных игр. Контроль за онлайн организаторами азартных игр осуществляется в соответствии с законодательством о лицензировании.
101. Кроме того, 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» (далее – мониторингового центра), экспертизы виртуального игорного заведения на соответствие требованиям, установленным Положением о требованиях к виртуальным игорным заведениям и порядке проведения экспертизы виртуального игорного заведения на соответствие таким требованиям, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 1 марта 2019 г. № 139.
102. Всего с 1 апреля 2019 г. проведено 17 таких экспертиз. После проведения экспертиз виртуальных игорных заведений мониторинговым центром на постоянной основе осуществляется мониторинг их работы в рамках проведения соответствующих интеграционных испытаний. В период с 01.04.2019 по 24.08.2022 мониторинговым центром проведено 60 таких испытаний. С 01.04.2021 г. информация, содержание которой направлено на организацию и (или) проведение азартных игр с использованием сети Интернет в нарушение требований законодательных актов, регулирующих деятельность в сфере игорного бизнеса, запрещена к распространению на территории Республики Беларусь.
103. С 1 апреля 2021 года 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. Информация о сайтах, подлежащих блокировке, найденная посредством использования указанного программного обеспечения, представляется мониторинговым центром в МНС для принятия дальнейших мер в порядке, установленном Законом Республики Беларусь от 17.07.2008 № 427-З «О средствах массовой информации»

104. По состоянию на 24.08.2022 в установленном законодательством порядке заблокировано 2426 интернет-сайта, 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.
105. В целях установления единых подходов, направленных на обеспечение соблюдения организаторами азартных игр как требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, установлен исчерпывающий перечень данных, содержание которых должно быть отражено в представленной посетителем виртуального игорного заведения копии документа, удостоверяющего его личность, а также конкретизировано, что идентификация посетителя виртуального игорного заведения, осуществляется, в том числе в целях ПОД/ФТ. Таким образом, для регистрации игрового счета посетитель виртуального игорного заведения предоставляет организатору азартных игр копию документа, удостоверяющего его личность, в электронном виде, выполненную путем сканирования, фотографирования или иным образом, позволяющим полностью воспроизвести информацию и данные его страниц, содержащих сведения о посетителе виртуального игорного заведения, определенные ч. 4 ст. 8 Закона № 165-З, и персональные данные, необходимые для получения таких сведений из систем идентификации.
106. В целях минимизации возможностей незаконного вывода денежных средств с игровых счетов участников азартных игр и безусловного соблюдения законодательства в сфере ПОД/ФТ предусмотрено, что предоставленные организатором азартных игр бонусы могут использоваться участниками азартных игр только для совершения ставок в азартных играх, организуемых и (или) проводимых посредством виртуального игорного заведения.
107. Выполнение вышеуказанных требований обеспечивается организаторами азартных игр с 25.06.2022 (дата вступления в силу постановления № 160).
108. Совершенствование функционала специальной компьютерной кассовой системы (далее – специальная система), обеспечивающей контроль за оборотами в сфере игорного бизнеса. Так, в специальной системе создана аналитическая подсистема для целей мониторинга и контроля за соблюдением организаторами азартных игр законодательства в сфере ПОД/ФТ, позволяющая контролирующим органам оперативно получать сведения об оценках рисков ОД/ФТ, проведенных организаторами азартных игр, о высокорисковых клиентах наземных и виртуальных игорных заведений, о направленных в орган финансового мониторинга специальных формулярах в разрезе признаков подозрительности финансовых операций, о замораживании средств клиентов, блокировании финансовых операций клиентов, конфискации средств клиентов, о проведенной организаторами азартных игр самооценки вовлеченности в проведение подозрительных финансовых операций, о квалификации и подготовке должностных лиц организаторов азартных игр.
109. В целях принятия дополнительных мер по предотвращению доступа преступников и их сообщников к владению (включая бенефициарному) и(или) осуществлению управляющих функций юридических лиц, осуществляющих деятельность в сфере игорного бизнеса, сформирован реестр бенефициарных собственников организаторов азартных игр. Информация о бенефициарных владельцах организаторов азартных игр систематизирована в разрезе следующих юридических лиц, осуществляющих деятельность в сфере игорного бизнеса:
 - образованных с участием иностранных юридических и физических лиц;

- образованных с участием только физических и юридических лиц – резидентов Республики Беларусь;
 - образованных с участием резидентов оффшорных юрисдикций;
 - у которых в качестве бенефициарного владельца определен руководитель;
 - у которых участниками являются только физические лица;
 - у которых участниками являются юридические и физические лица.
110. Информация о бенефициарных владельцах организаторов азартных игр сопоставляется со сведениями, получаемыми из правоохранительных органов, базой данных о правонарушениях, а также базой данных публичных должностных лиц. В настоящее время МНС проводится работа по интеграции реестра бенефициарных собственников организаторов азартных игр в информационные ресурсы, используемые налоговыми органами.
111. Ежегодно (не реже 2 раз в год) 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 системы. Так, например, в 2021 году такое обучение специалистов налоговых органов проводилось в период с 25 по 29 октября, а 12 ноября проводился практический семинар по работе со специальной системой, в том числе по использованию ее функциональных возможностей для осуществления контроля за организаторами азартных игр в части соблюдения ими законодательства в сфере ПОД/ФТ. В 2022 году проведение подобных мероприятий также планируется в октябре – ноябре 2022 года.
112. В первом полугодии 2021 года МНС для подведомственных инспекций разработаны рекомендации по осуществлению контроля в сфере ПОД/ФТ в отношении организаторов азартных игр, в том числе с учетом требований Рекомендации 28 ФАТФ «Регулирование и надзор за УНФПП». Таким образом, в настоящее время контроль за деятельностью организаторов азартных игр в сфере ПОД/ФТ осуществляется на основе данных рекомендаций.
113. В соответствии со статьей 11 Закона Республики Беларусь от 22.07.2002 № 133-З «О государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним» (далее – Закон № 133-З) в систему государственных организаций в области государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним входят:
- специально уполномоченный орган государственного управления Республики Беларусь в области государственной регистрации, подчиненный Правительству Республики Беларусь (Госкомимущество);
 - республиканская организация по государственной регистрации;
 - территориальные организации по государственной регистрации (7 организаций).
114. Компетенция организаций в области государственной регистрации недвижимого имущества, порядок их взаимодействия в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП закреплены в пунктах 26-28 Инструкции № 36. Статьей 13 Закона № 133-З определено, что республиканская организация по государственной регистрации проводит аттестацию регистраторов недвижимости, ведет реестр регистраторов.
115. 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 (п. 8 Положения о порядке аттестации регистраторов, утвержденного постановлением Комитета по земельным ресурсам, геодезии и картографии при Совете Министров Республики Беларусь от 21.01.2003 № 1).

116. 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. Данные о количестве аттестованных специалистов (регистраторов, претендентов на должность регистраторов) от общего количества специалистов: в 2019 г. – 111 из 120; в 2020 г. – 151 из 158; в 2021 г. – 164 из 169; в 2022 г. (1 полугодие) – 128 из 132. Данные предыдущих периодов: в 2016 г. – 196 из 202, в 2017 г. – 160 из 166, в 2018 г. – 176 из 178.
117. В области государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним республиканской организацией по государственной регистрации в отношении регистраторов (лиц, непосредственно осуществляющих финансовые операции) проводится мониторинг регистрационных действий, одной из задач которого является предупреждение неправомерных действий (бездействий) регистраторов при осуществлении государственной регистрации. Порядок проведения такого мониторинга установлен Инструкцией о порядке осуществления республиканской организацией по государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним мониторинга регистрационных действий, утвержденной приказом Госкомимущества от 14.11.2011 № 364 (далее – Инструкция № 364).
118. Решение по результатам мониторинга принимается Комиссией по рассмотрению результатов мониторинга, создаваемой при республиканской организации по государственной регистрации (далее – Комиссия). При принятии решения о признании действий регистратора не соответствующими законодательству в соответствии с пунктом 19 Инструкции № 364 Комиссией также может быть принято дополнительное решение об изъятии печати регистратора и направлении регистратора на внеочередную аттестацию, что лишает регистратора права совершать регистрационные действия и, соответственно, осуществлять финансовые операции.
119. Сведения о количестве проведенных республиканской организацией по государственной регистрации проверках: в 2019 г. – 143, в 2020 г. – 103, в 2021 г. – 116, в 2022 г. – 62. Сведения о количестве принятых Комиссией решений о направлении специалистов на внеочередную аттестацию: в 2019 – 7, в 2020 – 6, в 2021 – 3, 2022 – 5.
120. Письмом республиканской организации по государственной регистрации от 29.03.2019 № 2103 территориальные организации проинформированы о том, что нарушения регистраторами требований законодательства в области ПОД/ФТ будут рассматриваться Комиссией как ошибки, существенно влияющие на оценку регистратора. За анализируемый период 4 специалиста направлены на внеочередную аттестацию с учетом выявленных нарушений законодательства по ПОД/ФТ.
121. Принимая во внимание объемы деятельности и количество направляемых сообщений об операциях, подлежащих особому контролю, на базе головных подразделений территориальных организаций по государственной регистрации (с целью соблюдения требований законодательства по ПОД/ФТ) при осуществлении государственной регистрации с августа 2020 года по март 2021 года проведены выездные мероприятия по проверке знаний регистраторов недвижимости путем анкетирования, анализу качества составления специальных формуляров и идентификации участников финансовых операций регистраторами недвижимости при осуществлении государственной регистрации в отношении объектов недвижимого имущества. Выездные проверочные мероприятия сопровождались проведением обучающих мероприятий по тематике ПОД/ФТ (всего 7). По итогам проверочных мероприятий предварительно были определены рейтинги территориальных организаций по государственной регистрации, направлено письмо, содержащее методологические разъяснения.
122. В настоящее время проводятся мероприятия по анализу качества составления специальных формуляров и идентификации участников финансовых операций регистраторами

недвижимости, которые охватывают как головные подразделения территориальных организаций по государственной регистрации, так и все их структурные подразделения. Завершение указанного проекта планируется в четвертом квартале 2022 г. с последующим выполнением ряда методологических работ, включая проведение для территориальных организаций по государственной регистрации общереспубликанского семинара по вопросам ПОД/ФТ.

123. 13-14.05.2021 на базе государственного учреждения образования «Центр повышения квалификации руководящих работников и специалистов системы Госкомимущества» (далее – Учебный центр Госкомимущества) в режиме видеоконференцсвязи проведен семинар на тему: «Актуальные вопросы предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения в области государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним».
124. Для проведения вышеуказанного мероприятия была истребована информация в территориальных организациях по государственной регистрации об имеющихся проблемах внутреннего контроля и в ходе семинара заинтересованным лицам даны соответствующие методологические разъяснения и рекомендации.
125. В целях повышения эффективности проводимых территориальными организациями по государственной регистрации мер внутреннего контроля были также рассмотрены наиболее часто поступающие в республиканскую организацию по государственной регистрации вопросы, касающиеся мер внутреннего контроля, а также аналитическая информация, полученная в ДФМ о признаках подозрительности, указываемых регистраторами в специальных формулярах при осуществлении финансовых операций с недвижимым имуществом.
126. С учетом объема деятельности поднадзорного субъекта, количества направляемых им сообщений об операциях, подлежащих особому контролю, и высокой степени рисков ОД/ФТ проведено 2 дополнительных обучающих мероприятия (в РУП «Минское городское агентство по государственной регистрации и земельному кадастру»).
127. В 2020 году на базе Учебного центра Госкомимущества проведены 2 республиканских обучающих семинара для руководителей структурных подразделений территориальных организаций по государственной регистрации и ведущих специалистов, ответственных на предприятиях за проведение обучающих мероприятий по вопросам ПОД/ФТ и предоставление информации о результатах взаимодействия с ДФМ в части количества передаваемых в ДФМ специальных формуляров, по актуальным вопросам внутреннего контроля, проблемным вопросам в сфере государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним, в том числе с освещением вопросов о наиболее часто выявляемых нарушениях при мониторинге регистрационных действий.
128. В рамках реализации проекта Твиннинг «Укрепление потенциала для управления геопространственными данными и обеспечения их функциональной совместимости Национальным кадастровым агентством» 10, 12-13 ноября 2020 г. проведен в режиме видеоконференцсвязи учебный курс «Правовые, нормативные и оперативные меры борьбы с отмыванием денег и финансированием международного терроризма».
129. В ходе данного курса состоялся обмен практическим опытом в сфере ПОД/ФТ с представителями юридического департамента и департамента таможенных пошлин и акцизов Объединенного управления таможенного надзора Испании.
130. В обучающем мероприятии также приняли участие представители ДФМ, Белорусской нотариальной палаты, территориальных организаций по государственной регистрации, Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, Министерства юстиции Республики Беларусь, Госкомимущества.

131. В 2019 году в территориальных организациях по государственной регистрации проведено 7 выездных обучающих мероприятий по тематике ПОД/ФТ для регистраторов, связанных с осуществлением финансовых операций с недвижимым имуществом, и ведущих специалистов, ответственных на предприятиях за проведение обучающих мероприятий по вопросам ПОД/ФТ, проведение проверочных мероприятий и предоставление информации о результатах взаимодействия с ДФМ в части количества передаваемых в ДФМ специальных формуляров.
132. С 2019 по ноябрь 2021 г. в рамках мероприятий по внедрению автоматизированной информационной системы ведения единого государственного регистра недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним (АИС №КА №ЕТЗ) проведены выездные семинары (более 40), включающие в том числе вопросы проведения идентификации участников финансовой операции и документального фиксирования финансовых операций, подлежащих особому контролю, с помощью такой системы.
133. За анализируемый период Госкомимущество, республиканская организация по государственной регистрации приняли участие в 18 международных обучающих мероприятиях: круглые столы, курсы, онлайн-конференции, лекции совместно с ДФМ и с участием, в том числе, иностранных представителей (в 2019 г. – 4, в 2020 г. – 2, в 2021 г. – 3, в 2022 г. – 9).
134. В системе государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним ежемесячно проводятся лекции в Учебном центре Госкомимущества по тематике ПОД/ФТ, включая вопросы применения риск-ориентированного подхода. С марта 2019 г. по август 2022 г. проведено 42 таких мероприятия.
135. В рамках методологического сопровождения деятельности организаций по государственной регистрации за указанный период направлено более 20 писем. Со второго квартала 2022 г. введена практика ознакомления территориальных организаций по государственной регистрации с квартальной аналитической информацией о результатах взаимодействия с ДФМ в части передаваемых в ДФМ специальных формуляров в разрезе территориальных организаций по государственной регистрации.
136. Госкомимущество и его структурные подразделения, республиканская организация по государственной регистрации для целей проведения проверочных и обучающих мероприятий располагает своевременной, точной статистической информацией о деятельности поднадзорных субъектов, получаемой по заданным критериям из базы данных АИС №КА №ЕТЗ.
137. Для целей автоматизации проверочных мероприятий, снижения рисков отмыwania преступных доходов и финансирования террористической деятельности при осуществлении операций с недвижимым имуществом проводится модернизация используемой регистраторами при совершении регистрационных действий АИС №КА №ЕТЗ.
138. Приказом Министерства юстиции Республики Беларусь от 03.06.2019 № 67 внесены изменения в приказ Министерства юстиции Республики Беларусь от 20.02.2018 № 25 «О критериях оценки степени риска для отбора проверяемых субъектов при проведении выборочной проверки», устанавливающий перечень критериев оценки степени риска для отбора проверяемых субъектов при проведении выборочной проверки. В перечень критериев оценки степени риска для отбора для проведения выборочной проверки соблюдения законодательства о ПОД/ФТ установлены следующие критерии и их балльность:
- нотариусов – неоднократное (два раза в течение одного года) нарушение установленного порядка анкетирования клиентов, предусмотренного законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (8 баллов);

неоднократное (два раза в течение одного года) непредставление специального формуляра в орган финансового мониторинга (10 баллов);

- адвокатов, лиц, оказывающих юридические услуги, риэлтерских организаций - наличие в течение года сведений о нарушении лицензиатом законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (10 баллов); привлечение лицензиата (руководителя, работников лицензиата) к административной ответственности за совершение соответствующего правонарушения (10 баллов).

139. Критерии оценки степени риска определены Министерством юстиции по согласованию с Межведомственным советом по контрольной (надзорной) деятельности на основании методики формирования системы оценки степени риска, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 22.01.2018 № 43.

140. Сведения о соблюдении нотариусами законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения представляются Белорусской нотариальной палатой в Министерство юстиции по формам, утвержденным постановлениями Министерства юстиции Республики Беларусь. Нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ, включенные в акт по результатам проверки банка, систематизируются по видам с использованием табличной формы. Перечень кодов и видов нарушений не реже чем один раз в год подвергается оценке на адекватность, в том числе с учетом дополнения вновь выявленными типологиями и исключения неиспользуемых.

Непосредственный результат 4 (умеренный)

141. Количество специальных формуляров, составленных РУП «Белпочта» и переданных в орган финансового мониторинга, в 2021 году - 63 специальных формуляра. При этом в 2021 году принято 84,9 млн. штук почтовых денежных переводов на сумму 250 206,9 млн. рублей. Средняя сумма одного почтового денежного перевода 2 527,05 рублей.

142. В 2022 году в орган финансового мониторинга направлен 861 специальный формуляр, которые составлены на оплату международных почтовых денежных переводов, как по подозрительным операциям с признаком 154 «осуществление нескольких финансовых операций, каждая из которых в отдельности не является подозрительной, но по совокупности признаков такие финансовые операции вызывают подозрения, что они осуществляются в целях уклонения от уплаты налогов, сборов (пошлин)».

143. Признаками подозрительности, послужившими для заполнения и направления в орган финансового мониторинга специальных формуляров, явились:

- участник финансовой операции является физическое лицо, включенное в перечень организаций и физических лиц, причастных к террористической деятельности;
- выплата переводов, адресованных разным получателям, по доверенности, выданной одному лицу;
- несоответствие финансовой операции характеру деятельности ее участника;
- сумма почтового перевода равна либо превышает более 2000 базовых величин для физических лиц.

144. С 20.11.2020 Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 19.11.2020 № 662 «Об изменении постановления Совета Министров Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 367» введен новый признак подозрительности финансовых операций для сектора игорного

бизнеса (хранение участником финансовой операции в течение длительного периода времени денежных средств на игровом счете в виртуальном игорном заведении без фактического участия в азартной игре), а также пересмотрены и уточнены иные признаки подозрительности финансовых операций, ранее используемые организаторами азартных игр.

145. Совершенствование функционала специальной системы для удобства ее использования организаторами азартных игр, в том числе с учетом их предложений, а именно:

- реализована функция по автоматическому формированию анкеты стандартной формы на основании данных сканированного документа, удостоверяющего личность клиента;
- актуализирована форма анкеты расширенной формы в соответствии с изменившимися требованиями законодательства в сфере ПОД/ФТ;
- реализована возможность ведения пользователями организаторов азартных игр журнала учета сведений о финансовых операциях, подлежащих особому контролю, журнала учета сообщений, по которым принято решение о непредставлении специального формуляра, журнала инструктажа в сфере ПОД/ФТ, проведенного с работниками, а также проверки знаний работников в сфере ПОД/ФТ;
- для автоматизации выявления высокорисковых клиентов в специальную систему загружены «черный и серый списки» стран, а также перечень офшорных юрисдикций;
- реализованы формы, подлежащие заполнению организаторами азартных игр по результатам проведенных оценок рисков ОД/ФТ.

146. На постоянной основе осуществляется обучение и консультирование работников организаторов азартных игр пользованию новым и существующим функционалом специальной системы, а также по вопросам в сфере ПОД/ФТ, которые осуществляются на базе ООО «Мониторинговый центр по игорному бизнесу». В период с 01.03.2019 по 24.08.2022 проведено обучение и консультирование 314 представителей организаторов азартных игр.

147. В первом полугодии 2021 года МНС разработаны и направлены организаторам азартных игр рекомендации по управлению рисками, связанными с ОД/ФТ, а 31.08.2021 проведен семинар для организаторов азартных игр с участием представителей Национального банка Республики Беларусь, ДФМ Минсвязи, связанным с применением мер в сфере ПОД/ФТ, в ходе которого, в том числе рассматривались вопросы, связанные с практическим применением разработанных МНС Рекомендаций.

148. Таким образом, в настоящее время процедуры управления рисками, связанными с ОД/ФТ, разрабатываются и реализуются организаторами азартных игр с учетом рекомендаций МНС.

149. Во всех организациях по государственной регистрации назначены должностные лица из числа руководителей таких организаций, ответственные за выполнение правил внутреннего контроля. В организациях по государственной регистрации внутренний контроль осуществляется на всех стадиях осуществления финансовых операций. В рамках внутреннего контроля организациями по государственной регистрации, в частности, осуществляется:

- выявление, документальное фиксирование финансовой операции, подлежащей особому контролю, и передача соответствующих сведений в орган финансового мониторинга;
- проведение идентификации участников финансовой операции в случаях, предусмотренных законодательством;

- применение мер, связанных с замораживанием средств и (или) блокированием финансовых операций, в случаях, предусмотренных статьями 9-1 Закона № 165-З.
150. Организации по государственной регистрации располагают актуальной и полной информацией о рисках в сфере ОД/ФТ, понимают свои обязанности в области ПОД/ФТ. Общее количество обращений за государственной регистрацией в отношении недвижимого имущества в анализируемом периоде составило: в 2019 г. – 783332, в 2020 г. – 824179, в 2021 г. – 913621, в 2022 г. – 599753. Из них в связи с необходимостью государственной регистрации сделки с недвижимым имуществом: в 2019 г. – 180459, в 2020 г. – 172901, в 2021 г. – 187674, в 2022 г. – 123017. Общее количество принятых решений об отказах в совершении регистрационных действий: в 2019 г. – 11276, в 2020 г. – 10767, в 2021 г. – 11745, в 2022 г. – 7459. Из них отказов в совершении регистрационных действий по заявлениям о государственной регистрации сделки с недвижимым имуществом: в 2019 г. – 940, в 2020 г. – 875, в 2021 г. – 828, в 2022 г. – 599. Количество отказов регистратором клиенту в осуществлении финансовой операции в связи с непредставления клиентом сведений и документов, необходимых для проведения идентификации за 2019-2022 гг. – 6.
151. Общее количество сообщений об операциях, подлежащих особому контролю, за анализируемый период составило: в 2019 г. – 71769, в 2020 г. – 60562, в 2021 г. – 66060, в 2022 г. (1 полугодие) – 29945. Процентное соотношение направляемых специальных формуляров при наличии признаков подозрительности от общего количества составило: в 2019 г. – 53,7 %, в 2020 г. – 54,1 %, в 2021 г. – 59,1 %, в 2022 г. (1 полугодие) – 64,1 %. Аналогичные показатели за 2017-2018 гг. составляли 4,9 % и 17,2 % соответственно.
152. Ведение статистической отчетности о результатах взаимодействия с ДФМ в части количества направляемых специальных формуляров в разрезе структурных подразделений территориальных организаций по государственной регистрации ведется на постоянной основе (ежемесячно). Со второго квартала 2022 г. введена практика ознакомления территориальных организаций по государственной регистрации с квартальной аналитической информацией о результатах взаимодействия с ДФМ в части передаваемых в ДФМ специальных формуляров в разрезе территориальных организаций по государственной регистрации.
153. На соблюдение установленного порядка документального фиксирования финансовых операций, подлежащих особому контролю, направлены внутренние проверки, проводимые территориальными организациями по государственной регистрации. Проверки проводятся как в отношении регистраторов, так и по определенным критериям. Виды проводимых проверок определяются самостоятельно организациями по государственной регистрации и охватывают всех специалистов, связанных с осуществлением финансовых операций, по всем структурным подразделениям. Сведения о выявленных нарушениях при проведении внутренних проверок: в 2019 г. – 1087, в 2020 г. – 513, в 2021 г. – 479, в 2022 г. – 65.
154. Ресурсное обеспечение контрольных мероприятий соответствует характеру деятельности и рискам ОД/ФТ территориальных организаций по государственной регистрации. Сведения о количестве лиц, ответственных за проведение проверочных мероприятий в территориальных организациях по государственной регистрации: в 2019 г. – 50, 2020 г. – 51, 2021 г. – 65, 2022 г. – 62.
155. О надлежащем принятии мер реагирования при выявлении фактов нарушений ответственными лицами, установленных законодательством и правилами внутреннего контроля мер, свидетельствуют статистические данные о применяемых территориальными организациями по государственной регистрации санкциях. Данные о мерах воздействия,

- примененных территориальными организациями по государственной регистрации по результатам проведенных проверок: в 2019 г. – 170, в 2020 г. – 440, в 2021 г. – 291, в 2022 г. – 73.
156. Среди мер воздействия преобладающими являются снижение (лишение) премиальных выплат, реже применяются выговоры, замечания. Снижение общего количества нарушений свидетельствует о том, что применяемые санкции являются соразмерными и сдерживающими. На повышение качества направляемых сообщений о финансовых операциях, подлежащий особому контролю направлены мероприятия по обучению, частота проведения которых определяется локальными нормативными актами территориальных организаций по государственной регистрации (но не реже одного раза в три месяца).
157. Минюст реализует План мероприятий по использованию результатов национальной оценки рисков легализации («отмывания») доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности, снижению рисков и повышению эффективности национальной системы ПОД/ФТ в подконтрольных Министерству юстиции сферах деятельности, утвержденного Министром юстиции Республики Беларусь 27.02.2019.
158. Проведение Министерством юстиции, главными управлениями юстиции облисполкомов, Белорусской нотариальной палатой и территориальными нотариальными палатами встреч, круглых столов, вебинаров, обучающих мероприятий для нотариусов в сфере ПОД/ФТ, предусматривающих изучение нотариусами вопросов бенефициарной собственности, исполнения требований законодательства о ПОД/ФТ в части проведения идентификации участников финансовых операций, установления бенефициарных владельцев клиентов, заполнения специального формуляра регистрации финансовой операции, подлежащей особому контролю, применения нотариусами ЦФС, осуществления внутреннего контроля, профилактики рисков при осуществлении профессиональной деятельности нотариусов и др.
159. С 18.12.2020 начал функционировать портал дистанционного обучения для НФО. Национальным банком проводится ежеквартальный анализ поступающей отчетности, по результатам которого с НФО проводится разъяснительная работа, направляются рекомендации и предписания.

Непосредственный результат 5 (низкий)

160. Согласно Плану мероприятий по устранению недостатков национальной системы ПОД/ФТ на 2022-2023 гг., утвержденному протоколом заседания МВК от 28 апреля 2022 г. № 2 (далее – План), будет доработана методология Национальной оценки рисков ОД/ФТ в части дополнения ее разделом по сектору юридических лиц и НКО. Также Планом мероприятий по снижению рисков финансирования терроризма в секторе некоммерческих организаций на 2022-2023 гг., утвержденным вышеуказанным протоколом, предусмотрен комплекс мероприятий по проведению оценки рисков использования некоммерческих организаций в целях финансирования терроризма. Планируется, что комплексная оценка уязвимостей юридических лиц к ОД/ФТ будет осуществлена в ходе проведения очередной НОР.
161. С 9 по 11 августа 2022 г. в г. Минске при поддержке Международного учебно-методического центра финансового мониторинга был проведен международный семинар по теме «Оценка рисков сектора некоммерческих организаций», в котором приняли участие представители сектора НКО и заинтересованных государственных органов, в том числе Министерства юстиции.
162. Минюстом разработан проект Закона Республики Беларусь «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования», который содержит, в том числе нормы, направленные на обеспечение наличия в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – ЕГР) актуальной информации об учредителях (участниках) юридических лиц (данное

мероприятие предусмотрено пунктом 4 Плана). В частности, данный законопроект предусматривает:

- сокращение срока для внесения изменений в устав и представления их для государственной регистрации в случае смены собственника имущества или изменения состава участников юридического лица (за исключением акционерных обществ, товариществ собственников, потребительских кооперативов, садоводческих товариществ, ассоциаций (союзов), государственных объединений, торгово-промышленных палат) (с двух месяцев до пятнадцати рабочих дней с даты такой смены или изменения);
- сокращение срока уведомления регистрирующего органа об изменении местонахождения, назначении (замене) руководителя организации (с десяти до пяти рабочих дней);
- введение посредничества нотариусов при изменении состава участников общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью в случае выхода участника из состава общества (заявление о выходе из общества будет подаваться не самому обществу, а нотариусу, который будет извещать регистрирующий орган о данном факте, а регистрирующий орган на основании такого извещения будет вносить в ЕГР запись об изменении сведений о составе участников общества).

163. В настоящее время законопроект находится в Правительстве Республики Беларусь. Также в Республике Беларусь введен еще один механизм получения информации о бенефициарных собственниках юридических лиц.

Непосредственный результат 6 (значительный)

Таблица 1. Информация об итогах работы Департамента финансового мониторинга в период с 2020 по 1-е полугодие 2022 гг.

п/п	Проведенная работа	2020 г.	2021 г.	1 полугодие 2022 г.
1.	Получено сообщений о финансовых операциях, подлежащих особому контролю (специальных формуляров), в т.ч.:	151 780	159 489	94 010
2.	Направлено сообщений, в т.ч.:	1 803	1 684	642
	– по запросам	1 035	1 021	383
	– в инициативном порядке	768	663	259
2.1.	ДФР, в т.ч.:	450	468	191
	– по запросам	234	227	88
2.2.	Прокуратуре, в т.ч.:			
	– по запросам			
2.3.	Следственному комитету, в т.ч.:	56	89	26
	– по запросам	56	89	26
2.4.	КГБ, в т.ч.:	140	197	90
	– по запросам	70	65	17
2.5.	МВД, в т.ч.:	527	532	202
	– по запросам	450	484	176
2.6.	ПФР иностранных государств, в т.ч.:	448	246	72
	– по запросам	173	104	41
2.7.	МНС, в т.ч.:	5		0
	– по запросам	3		0
2.8.	органам и подразделениям КГК, в т.ч.:	120	104	38
	– по запросам	25	25	12
2.9.	иным заинтересованным органам, в т.ч.:	57	48	23

	– по запросам	24	27	23
3.	Применено правоохранительными и контролирующими органами административных штрафов, доначислено налогов с использованием информации ДФМ, USD, в т. ч.	22 668 716	31 048 448	15 215 126
	в т.ч. по инициативным сообщениям ДФМ, USD	500 926	5 924 317	4 763 031
4.	Взыскано, восстановлено в бюджет, предотвращено выплат из бюджета, обращено в доход государства правоохранительными и контролирующими органами с использованием информации ДФМ, USD, в т.ч.:	23 610 680	23 766 950	9 692 963
	в т.ч. по инициативным сообщениям ДФМ, USD	3 521 115	6 819 357	487 289
5.	Выявлено преступлений правоохранительными органами с использованием информации ДФМ, в т.ч.:	327	208	183
	в т.ч. по инициативным сообщениям ДФМ	21	54	19

Таблица 2. Сведения о преступлениях, выявленных правоохранительными органами с использованием материалов ДФМ (2020 год - 1 полугодие 2022 года)

№ статьи ³	Наименование статьи	2020	2021	2022
130	Разжигание вражды или розни			1
166	Изнасилование		1	
167	Насильственные действия сексуального характера		1	
171	Организация и (или) использование занятия проституцией либо создание условий для занятия проституцией	1	1	
205	Кража	1	1	
209	Мошенничество	25	15	69
210	Хищение путем злоупотребления служебными полномочиями	29	14	10
211	Присвоение либо растрата			2
212	Хищение путем использования компьютерной техники	1	2	
216	Причинение имущественного ущерба без признаков хищения	1	3	4
225	Невозвращение из-за границы валюты	8		
228	Контрабанда		1	1
231	Уклонение от уплаты таможенных платежей	1	2	1
234	Лжепредпринимательство	1		
235	Легализация ("отмывание") средств, полученных преступным путем	5	13	5
237	Выманивание кредита или субсидии	8		
240	Преднамеренная экономическая несостоятельность (банкротство)		5	
241	Препятствование возмещению убытков кредитору (кредиторам)		1	
242	Уклонение от погашения кредиторской задолженности		2	1
243	Уклонение от уплаты сумм налогов, сборов	71	71	29

3

 средняя степень риска согласно результатам НОР 2018

 высокая степень риска согласно результатам НОР 2018

285	Создание преступной организации либо участие в ней			2
306	Нарушение правил охраны труда	1		
328	Незаконный оборот наркотических средств, психотропных веществ, их прекурсоров и аналогов	4		8
342	Организация и подготовка действий, грубо нарушающих общественный порядок, либо активное участие в них			1
343	Изготовление и распространение порнографических материалов или предметов порнографического характера			1
343-1	Изготовление и распространение порнографических материалов или предметов порнографического характера с изображением несовершеннолетнего			1
361	Призывы к действиям, направленным на причинение вреда национальной безопасности Республики Беларусь		3	2
363	Сопrotивление сотруднику органов внутренних дел или иному лицу, охраняющим общественный порядок			1
371	Незаконное пересечение Государственной границы Республики Беларусь			1
380	Незаконные приобретение либо сбыт официальных документов	1		1
424	Злоупотребление властью или служебными полномочиями	15	11	8
425	Бездействие должностного лица	1		
426	Превышение власти или служебных полномочий	15	4	2
427	Служебный подлог	5	1	2
428	Служебная халатность	3		
430	Получение взятки	88	29	7
431	Дача взятки	13	9	7
432	Посредничество во взяточничестве			1
433	Принятие незаконного вознаграждения	6	4	1
	Другие	23	14	14
	ВСЕГО	327	208	183

Непосредственный результат 7 (умеренный)

164. В целях совершенствования деятельности государственных органов по установлению фактов получения дохода в результате совершения преступления либо в нарушение законодательства о борьбе с коррупцией и его размера, легализации (отмывания) преступного дохода, исследованию финансовых операций физических и юридических лиц, определению местонахождения средств, полученных преступным путем межведомственным постановлением Генеральной прокуратуры, Следственного комитета, Комитета государственного контроля, государственного пограничного комитета, государственного таможенного комитета, Комитета государственной безопасности. Министерства внутренних дел, Министерства обороны, Министерства по налогам и сборам. Оперативно-аналитического центра при Президенте Республики Беларусь, Службы безопасности Президента Республики Беларусь от 30.06.2022 №ц16013/2/64/10/159/27/26/2/a7 утверждены методические рекомендации по установлению государственными органами имущества, добытого преступным путем, либо полученного нарушение законодательства о борьбе с коррупцией.

165. Указанные рекомендации детализируют процесс проверки имущественного положения лиц как в ходе досудебного производства, так вне рамок уголовного процесса, механизмы взаимодействия органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность, дознания, предварительного следствия, прокуратуры, а также налоговых органов для установления факта

получения преступного дохода и его размера, обстоятельств, свидетельствующих о его легализации (отмывании), анализа проведенных финансовых операций на предмет их подозрительности, установления имущества, подлежащего аресту, орудий и средств совершения преступлений, физических лиц, оказывавших содействие в распоряжении преступным доходом либо его легализации (отмывании), а также использовавшихся для легализации юридических лиц.

166. Согласно статистическим данным МВД за 2019 год - первое полугодие месяцев 2022 г. возбуждено 54 уголовных дела по ст.235 УК (легализация («отмывание») средств, полученных преступным путем). В отношении 23 лиц за указанный период по ст. 235 УК судами постановлены обвинительные приговоры.

Пример 2. Гражданка Украины Ю. и гражданин Российской Федерации Г. вошли в состав организованной преступной группы, осуществлявшей преступную деятельность с 2014 года до 23.02.2018 на территории Российской Федерации, Украины, Республики Казахстан, Республики Армения, Республики Молдова, Азербайджанской Республики, Республики Узбекистан, Латвийской Республики, Республики Беларусь.

Используя поддельный паспорта граждан Российской Федерации, Ю. и Г. на территории Республики Беларусь приняли участие в создании и регистрации нескольких юридических лиц. Участники организованной группы путем использования POS-терминалов, банковских платежных карточек, в том числе поддельных, путем введения в компьютерную систему заведомо ложной информации совершили хищение денежных средств неустановленных лиц, причинив банкам-эмитентам ущерб в особо крупном размере. Похищенные денежные средства были перечислены на расчетные счета созданных организованной группой юридических лиц и в последующем легализованы путем перевода под вымышленными предлогами на расчетные счета иностранных юридических лиц, в том числе зарегистрированных в офшорных зонах (Британские Виргинские острова), а также обладающих признаками фирм-однодневок (Казахстан), открытые в иностранных банках (Латвия, Казахстан). Сумма легализованных денежных средств составила 3,5 млн. долларов США.

По приговору Ю. и Г. признаны виновными в совершении преступлений, предусмотренных ч.4 ст.209 УК (мошенничество в особо крупном размере, организованной группой), ч.1 ст.14 и ч.4 ст.212 УК (покушение на хищение имущества путем модификации компьютерной информации в особо крупном размере, организованной группой), ч.3 ст.235 УК (легализация «отмывание» средств, полученных преступным путем, организованной группой) и ч.2 ст.380 УК (использование поддельных документов).

Ю. и Г. осуждены (каждый) по совокупности преступлений к 6 годам лишения свободы с лишением права заниматься деятельностью, связанной с доступом к закрытым информационным системам, на срок 5 лет, с отбыванием наказания Ю. - в исправительной колонии в условиях общего режима, Г. — в исправительной колонии в условиях усиленного режима.

Пример 3. По приговору суда гражданин Б. признан виновным в получении взятки в особо крупном размере, организованной группой; легализации («отмывании») доходов, полученных преступным путем, в особо крупном размере и осужден по совокупности преступлений, предусмотренных ч.3 ст. 430, ч.2 ст.235 УК, к 14 годам лишения свободы с отбыванием наказания в исправительной колонии в условиях усиленного режима, со штрафом в размере 5 тысяч базовых величин на сумму 145 тысяч рублей, лишением права занимать должности, связанные с выполнением организационно-распорядительных и административно-хозяйственных обязанностей, на срок 5 лет. Суд установил, что Б., являясь должностным лицом, создал и руководил организованной преступной группой из числа должностных лиц ОАО «Б», которая в период с 01.01.2004 до 11.06.2020 занималась преступной деятельностью, выразившейся в систематическом получении взяток за благоприятное решение вопросов, входящих в компетенцию участников организованной преступной группы, а также за выполнение в интересах взяткодателей действий с использованием служебных полномочий, связанных с заключением и исполнением договоров (соглашений) между ОАО «Б» и различными белорусскими субъектами хозяйствования. Всего за период руководства организованной группой Б. получил для себя лично и своих близких в качестве взяток денежные средства в долларах США, евро, рублях на общую сумму (с учетом курсов Национального банка Республики Беларусь) свыше 30 млн. белорусских рублей, которые аккумулировались на расчетных счетах подконтрольных ему юридических лиц. Для придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению преступным доходом в целях утаивания происхождения денежных средств и вовлечения их в легальный оборот Б. организовал ряд финансовых операций (заключение фиктивных договоров займа, перечисление денежных средств под предлогом возврата займа, приобретение объекта недвижимости в г.Минске с оформлением его в собственность подконтрольного Б. юридического лица). Указанным образом Б. легализовал преступный доход в особо крупном размере сумме 1,1 млн.белорусских рублей.

Непосредственный результат 8 (умеренный)

167. Для обеспечения соответствия статистического учета конфискованного имущества стандартам ФАТФ локальными правовыми актами Генерального прокурора Республики Беларусь регламентировано ведение в органах прокуратуры учета количества уголовных дел, по которым судами применена специальная конфискация (изъятие в собственность государства имущества, добытого преступным путем, или приобретенного на средства, добытые преступным путем; дохода, полученного от использования этого имущества, а также предметов преступления, не подлежащих возврату потерпевшему или иному лицу; орудий и средств преступления; вещей, изъятых из оборота; стоимостного эквивалента преступного дохода). Согласно статистическому отчету органов прокуратуры в 2019 году специальная конфискация применена по 2 132 уголовным делам, в 2020 году – 2 312, в 2021 году -3 034, первом полугодии 2022 г. – 1 796.
168. С 2021 года в органах прокуратуры ведется также учет осужденных, у которых конфисковано имущество, добытое преступным путем, доход, полученный от использования такого имущества, либо их стоимостной эквивалент, а также размер денежной суммы, подлежащей взысканию. В 2021 году данный вид специальной конфискации применен судами в отношении 276 лиц на сумму 76,7 млн, рублей, в первом полугодии 2022 г. - 304 лица на сумму 4,7 млн.рублей.

Непосредственный результат 9 (значительный)

Пример 4. Комитетом государственной безопасности в ходе проведения оперативно-розыскных мероприятий установлено, что гражданин Республики Беларусь С., являясь приверженцем идеологии ИГИЛ, находясь в г. Минске, используя созданную им 11.10.2018 в социальной сети «Одноклассники» персональную страницу, в целях финансирования террористической деятельности и иной поддержки террористов ИГИЛ, разместил в свободном доступе призыв об оказании материальной помощи ИГИЛ и с целью сбора денежных средств и иного имущества для материального обеспечения террористов, использования таких средств террористической деятельности, вел переписку с неустановленными лицами (использовали сетевые псевдонимы).

Он же посредством переписки в программе-мессенджере «Telegram» с террористом ИГИЛ (гражданин Кыргызской Республики С.) 28.08.2018 и 09.11.2018 в целях финансирования террористической деятельности и иной поддержки террористов ИГ сообщил необходимый последнему для регистрации аккаунтов в программе—мессенджере «WhatsApp» и социальной сети «Facebook» зарегистрированный на себя абонентский номер белорусского мобильного оператора, а также коды активации к аккаунтам, предварительно оплатив услугу электросвязи на 179 суток.

Аналогичным образом услуга электросвязи для регистрации аккаунта в социальной сети «Одноклассники» была предоставлена С. 06.11.2018 террористу ИГИЛ (гражданин Республики Таджикистан М.).

Таким образом, способами финансирования террористической деятельности явились:

- приготовление к сбору средств посредством сети Интернет открытым путем (без сокрытия цели финансирования терроризма).
- предоставление террористам услуг электросвязи, оплаченных за счет законных источников (заработная плата осужденного).

В ходе расследования уголовного дела в целях установления обстоятельств, входящих в предмет доказывания, направлялись запросы о взаимной правовой помощи (о предоставлении информации, осуществлении следственных и иных процессуальных действий) компетентным правоохранительным органам Российской Федерации, Кыргызской Республики, Республики Таджикистан.

Действия С. помимо иных составов преступления квалифицированы как приготовление к финансированию террористической деятельности (ст.13 и ч.2 ст.290-1 УК); финансирование террористической деятельности, совершенное повторно (ч.2 ст.290-1 УК).

По приговору С. признан виновным в совершении преступлений, предусмотренных ч.1 ст.130, ч.2 ст.290-4, ст.14 и ч.1 ст.290-2, ч.2 ст.290-1, ст.13 и ч.2 ст.290-1 УК, и осужден по совокупности преступлений к 10 годам 6 месяцам лишения свободы с отбыванием наказания в исправительной колонии в условиях усиленного режима.

Непосредственный результат 10 (умеренный) и 11 (значительный)

169. За период 2020 - август 2022 г. организовано, в том числе совместно с профильными ассоциациями, и принято участие в 36-ти семинарах/совещаниях/встречах по вопросам ПОД/ФТ, включая вопросы применения ЦФС, для:

- банковского сектора (27);

- сектора лизинговых организаций (5);
- сектора форекс-компаний (1);
- резидентов Парка высоких технологий (2);
- представителей игорного бизнеса (1).

170. На портале дистанционного обучения, созданного для некредитных финансовых организаций (микрофинансовых, лизинговых, форекс) на сайте Учебного центра Национального банка, регулярно размещаются материалы по обозначенным вопросам и осуществляется контроль за прохождением руководителями и иными работниками НФО обучения.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1.

№	Наименование нормативных правовых актов	Сфера действия
1.	Закон Республики Беларусь от 13.05.2020 № 14-З «Об изменениях Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее – Закон 165-3)	P.1, P.8, P.10, P.15, P.16, P.18 НР.3, НР.4
2.	Указ Президента Республики Беларусь от 25.05.2021 № 196 «О сервисах онлайн-заимствования и лизинговой деятельности» (вместе с «Положением о деятельности оператора сервиса онлайн-заимствования и договорах, заключаемых посредством данного сервиса»)	P.26
3.	Указ Президента Республики Беларусь от 06.07.2021 N 260 "О лицах, осуществляющих финансовые операции"	P.26
4.	Постановление Министерства юстиции (Минюст) от 30 октября 2020 г. № 153-1 «Об информации о деятельности общественных объединений и фондов» (далее – Постановление № 153-1)	P.8
5.	Постановление Минюста от 7 декабря 2021 г. № 209 «Об изменении постановления Министерства юстиции Республики Беларусь от 30 октября 2020 г. № 153-1»	P.8
6.	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь (далее - НБРБ) от 19.11.2020 № 366 о внесении изменений в Инструкцию № 494 «О требованиях к правилам внутреннего контроля организаций, осуществляющих финансовые операции, в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», утвержденную постановлением Правления НБРБ от 19.09.2016 (далее – Инструкция № 494)	P.10, P.18
7.	Постановление Минюста от 03.11.2020 № 159 о внесении изменений в Инструкцию о требованиях к правилам внутреннего контроля, осуществляемого нотариусами, утвержденной постановлением Минюста от 04.10.2016 № 184 (далее – Инструкция № 184)	P.10, P.15, P.22
8.	Постановление Минюста от 30.09.2021 № 184 о внесении изменений в Инструкцию о требованиях к правилам внутреннего контроля, осуществляемого организациями, оказывающими риэлтерские услуги, организациями и индивидуальными предпринимателями, оказывающими юридические услуги, адвокатами, утвержденной постановлением Минюста от 04.10.2016 г. № 183 (далее – Инструкция № 183)	P.10, P.15
9.	Постановление Минюста от 03.11.2020 № 160 о внесении изменений в Рекомендации для нотариусов по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, утвержденных постановлением Минюста от 04.10.2016 № 186 (далее – Рекомендации № 186)	P.10
10.	Постановление Минюста от 30.09.2021 № 184 о внесении изменений в Рекомендации организациям, оказывающим риэлтерские услуги,	P.10

	организациям и индивидуальным предпринимателям, оказывающим юридические услуги, адвокатам, адвокатским бюро по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, утвержденных постановлением Минюста от 04.10.2016 № 185 (далее – Рекомендации № 185)	
11.	Постановление Правления НБРБ от 19.11.2020 № 367 о внесении изменений в Инструкцию № 818 «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», утвержденную постановлением Правления НБРБ от 24.12.2014 (далее – Инструкция № 818)	P.13, P.16, P.18
12.	Постановление Правления НБРБ от 31.03.2021 № 81 о внесении изменений в Рекомендации по управлению рисками, связанными с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, утвержденные постановлением Правления НБРБ от 17.12.2014 № 783 (далее – Рекомендации № 783)	P.17
13.	Постановление Министерства финансов от 04.11.2016 № 96 (ред. от 30.10.2020) «О требованиях к правилам внутреннего контроля» (далее – Постановление № 96).	P.22
14.	Постановлением Министерства по налогам и сборам (МНС) от 19.11.2020 № 17 о внесении изменений в Инструкцию о требованиях к правилам внутреннего контроля, осуществляемого организаторами азартных игр, утвержденной постановлением МНС от 16.09.2016 № 27 (далее – Инструкция № 27)	P.22
15.	Постановление Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь (далее – Госкомимущество) от 17.11.2020 № 24 о внесении изменений в Инструкцию № 36 «О требованиях к правилам внутреннего контроля организаций по государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним», утвержденную постановлением Госкомимущества от 31.12.2014 (далее – Инструкция № 36)	P.1, P.15, P.22
16.	Приказ Минюста от 03.06.2019 № 67 о внесении изменений в приказ Минюста от 20.02.2018 № 25 «О критериях оценки степени риска для отбора проверяемых субъектов при проведении выборочной проверки» (далее – Приказ № 25)	P.22
17.	Приказ 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» (далее – Приказ № 6)	P.37, P.38, P.39

18.	Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 08.10.2021 № 569 о внесении изменений в Инструкцию № 367 «О порядке заполнения, представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю», утвержденную постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16.03.2006 (далее – Инструкция № 367)	P.1 HP.4
19.	Декрет Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 «О развитии цифровой экономики» в редакции Декрета Президента Республики Беларусь от 18.03.2021 №1 (далее – Декрет № 8)	P.15
20.	Указ Президента Республики Беларусь от 14.02.2022 №48 «О реестре адресов (идентификаторов) виртуальных кошельков и особенностях оборота криптовалюты» (далее – Указ № 48)	P.15
21.	Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля резидентов Парка высоких технологий, утверждено решением Наблюдательного совета Парка высоких технологий от 23.10.2018 (в редакции решения Наблюдательного совета от 18.08.2022). – (далее - Положение о ПВК ПВТ)	P.15
22.	Закон Республики Беларусь от 19.04.2022 № 164-З «О платежных системах» (далее – Закон 164-З)	P. 28
23.	Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 08.10.2021 № 569 о внесении изменений в Инструкцию № 367 «О порядке заполнения, представления, регистрации, учета и хранения специальных формуляров регистрации финансовых операций, подлежащих особому контролю», утвержденную постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16.03.2006 (далее – Инструкция № 367)	P.1 HP.1, HP.4
24.	Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 24.12.2014 № 1249 «Об установлении общих требований к правилам внутреннего контроля» (далее – Постановление № 1249)	P1, HP.1
25.	Постановление Минюста от 03.11.2020 № 159 о внесении изменений в Инструкцию о требованиях к правилам внутреннего контроля, осуществляемого нотариусами, утвержденной постановлением Минюста от 04.10.2016 № 184 (далее – Инструкция № 184)	P.13
26.	Постановление Министерства финансов от 04.11.2016 № 96 (ред. от 30.10.2020) «О требованиях к правилам внутреннего контроля» (далее – Постановление № 96).	P.22
27.	Постановление Министерства антимонопольного регулирования и торговли Республики Беларусь от 20.10.2016 № 36 «О требованиях к правилам внутреннего контроля» в редакции постановления от 28.10.2020 № 67 (далее - Постановление № 36)	P.22
28.	Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь (далее - НБРБ) от 19.11.2020 № 366 о внесении изменений в Инструкцию № 494 «О требованиях к правилам внутреннего контроля организаций, осуществляющих финансовые операции, в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», утвержденную постановлением Правления НБРБ от 19.09.2016 (далее – Инструкция № 494)	P.10, P.18 HP.4

29.	Постановления Правления НБРБ от 16.05.2019 № 220, от 13.04.2020 № 116 и от 03.08.2021 № 222 о внесении изменений и дополнений в Постановление Правления НБРБ от 28.02.2018 № 82 «Об утверждении критериев оценки степени риска» (далее – Постановление № 82)	НР.3
30.	Постановление Правления НБРБ от 18.10.2021 № 296 «Об установлении требований к должностным и иным лицам лизинговой организации» (далее – Постановление № 296)	Р.10, НР.4
31.	Постановление Правления НБРБ от 19.11.2021 № 347 «О требованиях к должностным и иным лицам операторов сервисов онлайн-заимствования и реестре операторов сервисов онлайн-заимствования» (далее – Постановление № 347)	Р.10, НР.4
32.	Постановление Правления НБРБ от 24.02.2022 № 85 о внесении изменений в Рекомендации о методике проведения НБРБ проверок и мониторингов форекс-компаний, лизинговых, микрофинансовых и специализированных организаций, утвержденные постановлением Правления НБРБ от 09.04.2018 № 166 (далее – Рекомендации № 166).	НР.3
33.	Постановление Правления НБРБ от 05.01.2022 № 5 о внесении изменений в Рекомендации по проведению НБРБ проверок, утвержденные постановлением Правления НБРБ от 30.09.2019 № 397 (далее – Рекомендации № 397).	НР.3