

**БЕЛАРУСЬ**  
**ОТЧЕТ О ПОДРОБНОЙ ОЦЕНКЕ**  
**БОРЬБА С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА**

**ВВЕДЕНИЕ**

1. Оценка режима борьбы с отмыванием денег (БОД) и противодействия финансированию терроризма (ПФТ) основывалась на Сорока рекомендациях от 2003 года и Восьми специальных рекомендациях по борьбе с финансированием терроризма от 2001 года Целевой группы по финансовым мерам борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) и была подготовлена при использовании Методологии БОД/ПФТ от 2004 года.<sup>1</sup> При оценке рассматривались законы, положения и иные материалы, предоставленные властями, а также информация, полученная в процессе миссии группой специалистов, проводивших оценку в период со 2 по 16 декабря 2004 года. Во время работы миссии специалисты, проводившие оценку, провели встречи с должностными лицами и представителями соответствующих государственных ведомств и частного сектора.

2. Оценку проводила группа специалистов, состоявшая из сотрудников Международного Валютного Фонда (МВФ) и эксперта, работавшего под руководством сотрудников МВФ. В состав группы специалистов, проводивших оценку, входили: г-н Терренс Донован и г-н Джон Абботт, Департамент денежно-кредитных и финансовых систем (ДДКФС) МВФ, которые рассматривали вопросы финансового сектора и указанных нефинансовых предприятий и профессий (УНФПП), г-н Антонио Хайман Бушери, Юридический департамент (ЮД) МВФ, который рассматривал правовые аспекты и вопросы законодательства, и г-н Андреа Николаи из Органа финансовой разведки (ОФР) Италии, который занимался вопросами финансовой разведки и правоохранительных органов. Данные специалисты рассмотрели институциональную структуру, соответствующие законы о БОД/ПФТ, положения, руководства и иные требования, а также нормативную и иные системы, созданные для противодействия отмыванию денег (ОД) и финансированию терроризма (ФТ) посредством финансовых учреждений и УНФПП, и изучили возможности, реализацию и действенность всех данных систем.

3. В данном отчете приводится краткое описание тех мер по БОД/ПФТ, которые предпринимались в Республике Беларусь, по состоянию на дату проведения миссии или вскоре после этого. В отчете описываются и кратко анализируются данные меры, а также приводятся рекомендации по укреплению системы (см. Таблицу 3). В нем также приводится оценка соблюдения Республикой Беларусь 40+8 Рекомендаций ФАТФ (см. Таблицу 2).

**АББРЕВИАТУРЫ**

БОД/ПФТ	- Борьба с отмыванием денег и противодействие финансированию терроризма
Закон о БОД	- Закон № 426-3 от 19 июля 2000 года “О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных незаконным путем
БК	- Банковский кодекс
БОП	- Базельские основные принципы
ГУБН	- Главное управление банковского надзора НБРБ
УК	- Уголовный кодекс
НПК	- Надлежащая проверка клиентов
СНГ	- Содружество Независимых Государств
УПК	- Уголовно-процессуальный кодекс
Закон о БТ	- Закон № 77-3 от 3 января 2002 года “О борьбе с терроризмом”
ДГД	- Департамент по гуманитарной деятельности Управления делами Президента Республики Беларусь
ДФМ	- Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля
УНФПП	- Указанные нефинансовые предприятия и профессии
ЕАГ	- Евразийская группа (региональная РОФАТФ)
ФАТФ	- Целевая группа по финансовым мерам борьбы с отмыванием денег
СЭЗ	- Свободная экономическая зона
ДФР	- Департамент финансовых расследований Комитета государственного контроля
ОФР	- Орган финансовой разведки
ФСАП	- Программа оценки финансового сектора
РОФАТФ	- Региональные организации, аналогичные ФАТФ
БСС	- Бывший Советский Союз
ФТ	- Финансирование терроризма
МАНС	- Международная Ассоциация Органов Надзора за Страховой Деятельностью
Закон о МПП	- Закон № 284-3 от 18 мая 2004 года “О международной правовой помощи по уголовным делам”
ЗСК	- Знай своего клиента
ПОО	- Правоохранительные органы
ЮД	- Юридический департамент МВФ
НБРБ	- Национальный банк Республики Беларусь

<sup>1</sup> При оценке также использовалась Специальная рекомендация IX от октября 2004 года, имеющая отношение к курьерам с наличностью, которая на момент оценки уже вступила в силу, но не была отражена в Методологии.

МИД	- Министерство иностранных дел
ДДФС	- Департамент денежно-кредитных и финансовых систем МВФ
МВД	- Министерство внутренних дел
ОД	- Отмывание денег
ВПП	- Взаимная правовая помощь
МЭ	- Министерство экономики
МФ	- Министерство финансов
МЮ	- Министерство юстиции
МСТ	- Министерство спорта и туризма
МНС	- Министерство по налогам и сборам
НКО	- Некоммерческие организации
Закон о БОПК	- Закон № 47-3 от 26 июня 1997 года “О мерах борьбы с организованной преступностью и коррупцией”
ПЗЛ	- Политически значимое лицо
ГП	- Генеральная прокуратура
бел.руб.	- белорусский рубль
РОСК	- Доклад о соблюдении стандартов и кодексов
КГК	- Комитет государственного контроля
ССРД	- Специальный стандарт распространения данных
СФ	- Специальный формуляр
ГКЦБ	- Государственный комитет по ценным бумагам при Совете Министров
СРО	- Саморегулирующаяся организация
Закон об ОГБ	- Закон № 102-3 от 3 декабря 1997 года “Об органах государственной безопасности Республики Беларусь”
КГБ	- Комитет государственной безопасности
ДПО	- Доклад о подозрительной операции
ООН	- Организация Объединенных Наций
РСБ ООН	- Резолюция Совета Безопасности ООН

## А. РАБОЧЕЕ РЕЗЮМЕ<sup>2</sup>

1. В Республике Беларусь присутствуют многие элементы современного режима по БОД. Отмывание денег криминализовано. Финансовые институты обязаны осуществлять мониторинг и подавать доклады о финансовых операциях, подлежащих особому контролю, а также предпринимать иные меры, направленные на предотвращение ОД. Надзор за соблюдением данных требований является тщательным и основывается на развитой практике проведения проверок на местах. Два ведомства выполняют обязанности осуществления финансовой разведки. Преступления, связанные с ОД, расследуются и успешно преследуются в судебном порядке. Существуют некоторые возможности для международного сотрудничества.

2. Однако пробелы и несоответствия в существующих правовом и институциональном механизмах, а также неполная их реализация не позволяют режиму БОД/ПФТ быть действенным в полной мере. По ряду ключевых показателей механизмы не соответствуют тем стандартам, которые устанавливаются в рекомендациях ФАТФ. Законодательство нуждается в совершенствовании; необходимо упорядочить распределение функций и улучшить координацию работы соответствующих ведомств; органам надзора необходимо больше внимания уделять выявлению, предотвращению и отчетности по действительно подозрительным операциям; функции финансовой разведки необходимо сосредоточить в одном ведомстве; а также необходимо улучшить обеспечение международного сотрудничества. Власти осознают необходимость совершенствования и перестройки действующего режима БОД/ПФТ и далеко продвинулись на пути его реформирования.

3. В процессе оценки обнаружены следующие недостатки:

➤ Правовая структура является неполной и местами неверно ориентированной. Законодательство по криминализации финансирования терроризма как отдельного преступления еще не принято.

➤ Многочисленные ведомства, выполняющие разнообразные первичные задачи (надзор, разведка, расследование и правоохранительная деятельность), участвуют в реализации режима БОД, но ни один из этих институтов еще не принял на себя фактическую первичную ответственность за координацию политики или оперативное управление режимом БОД в целом.

➤ Отсутствует четкая концентрация целей БОД, и данные цели зачастую являются сопутствующими или подчиненными целям иной политики, например, в области соблюдения налогового законодательства, валютного регулирования или сбора общих разведывательных данных.

➤ Понятия ОД, в том числе и природа подозрительной операции, обозначена нечетко и неодинаково трактуются как государственными должностными лицами, так и финансовыми учреждениями.

<sup>2</sup> Данные основные выводы и рекомендации послужат основой для Доклада о соблюдении стандартов и кодексов (РОСК). Данные выводы и рекомендации, а также предварительный подробный анализ были предоставлены властям в форме памятной записки по окончании визита специалистов в страну. Впоследствии власти страны предоставили свои комментарии к памятной записке, что было учтено при подготовке данного Отчета о подробной оценке.

➤ Существует потребность в дополнительной подготовке кадров государственных ведомств и финансового сектора в области БОД.

➤ Департамент финансового мониторинга (ДФМ), наделенный функциями органа финансовой разведки (ОФР), разделяет выполнение ключевых функций с Министерством по налогам и сборам (МНС) и не имеет полного круга полномочий в области международного сотрудничества.

➤ Ряд УНФПП не охвачены требованиями БОД; положения по БОД для УНФПП еще не разработаны, а степень осознания этих вопросов в данном секторе низкая.

4. Осуществление действий в следующих направлениях будет играть особо важную роль:

➤ Принятие уточненного Закона о БОД. Рассматриваемый в настоящее время законопроект решает многие из тех проблем, которые освещаются в данной оценке. Законопроект может быть далее усовершенствован за счет:

- введения более четкого определения подозрительной операции и снижения значимости, которая придается докладам, основанным на пороговых величинах;

- более полного определения ключевых компонентов требуемых превентивных мер. Сюда следует включить более четкое определение необходимого охвата подлежащей проверке клиентов и требование усиленной подлежащей проверке, более подробное описание характера внутреннего контроля, включение требования о назначении высокопоставленного должностного лица, отвечающего за соблюдение требований данного законодательства, и об обеспечении функции аудита;

- обеспечения прозрачности координации политики в области БОД и назначения ведущего ведомства, отвечающего за реализацию Закона о БОД;

- обеспечения операционной независимости ОФР;

- пересмотра оснований для освобождения от обязанности представлять отчетность в соответствии с данным законом и обеспечивать строгий контроль над применением данных исключений.

➤ Обеспечение издания надзорными органами соответствующих положений о порядке применения закона, охватывающих превентивные меры в области БОД, и предоставление им действенных правоохранительных полномочий;

➤ Организация интенсивной подготовки кадров в области распознавания, определения и подачи докладов о подозрительных операциях;

➤ Принятие Закона “О борьбе с терроризмом” в соответствии с рекомендациями ФАТФ;

➤ Введение мер, обеспечивающих немедленное приостановление операций с активами лиц, подозреваемых в террористической деятельности, без предварительного уведомления;

➤ Принятие мер, необходимых для скорейшего вступления в группу Егмонт;

➤ Внесение изменений в Уголовный кодекс с тем, чтобы устранить имеющееся в настоящее время чрезмерное требование доказательности для вынесения обвинительного приговора в связи с ОД;

➤ Укрепить полномочия ДФМ как единого, централизованного ОФР Республики Беларусь. Обеспечить представление докладов о подозрительных операциях в электронном виде и обеспечить необходимые ресурсы для расширения электронной базы данных для анализа;

➤ Упорядочение и рационализация операционных обязанностей многочисленных ведомств, задействованных в реализации режима БОД, снижая административную нагрузку без утраты важной информации;

➤ Переориентация институциональных целей с тем, чтобы сосредоточить внимание на вопросах БОД и отделить их от вопросов соблюдения налогового законодательства, валютного регулирования и общей разведки;

➤ Повторная оценка потенциальных рисков нанесения ущерба репутации, связанных в том числе и с ОД и ФТ в отношении банков, работающих в свободных экономических зонах (СЭЗ).

## **В. ОБЩАЯ ЧАСТЬ**

### **Общая информация о Республике Беларусь**

5. Республикой Беларусь управляет Президент и двухпалатный парламент. Президент является главой государства и исполнительной ветви власти и обладает верховной властью в Республике Беларусь. Судебная власть передана системе судов во главе с Конституционным судом, в состав которого входят одиннадцать судей, выдвигаемых Президентом и назначаемых Верховным Советом. Генеральную прокуратуру возглавляет Генеральный Прокурор, назначаемый Верховным Советом. Правовая система основывается на гражданском праве. Республика Беларусь является единственным европейским государством, не имеющим полноправного членства в Совете Европы. Экономическая деятельность в Республике Беларусь, в том числе и финансовая деятельность, сильно контролируется руководством страны на высшем уровне. Государственные ведомства имеют широкий круг полномочий, позволяющих им вмешиваться в управление государственными и частными предприятиями. Неадекватный пограничный контроль делает Республику Беларусь уязвимой с точки зрения контрабанды, в том числе и контрабанды оружия. За пределами банковского сектора наблюдается минимальный уровень осознания важности процедур превентивного характера, направленных на БОД/ПФТ.

6. На повышение прозрачности указывает тот факт, что 22 декабря 2004 года Республика Беларусь подписала на Специальный стандарт распространения данных (ССРД), в соответствии с которым страна обязуется предоставлять общественности данные экономического и финансового характера. Это представляет собой существенный шаг вперед в развитии статистической системы страны. С другой стороны, в средствах массовой информации продолжают появляться сообщения о недостаточной прозрачности и коррупции. Республика Беларусь занимает положение в середине таблицы в

соответствии с данными Международного индекса прозрачности за 2004 год, но это представляет собой ухудшение по сравнению с предыдущими выводами. Миссия не могла собирать какую-либо информацию о прозрачности или коррупции.

### **Общая ситуация в сфере отмывания денег и финансирования терроризма**

7. Основываясь на результатах дел, доведенных до суда, а также на опыте расследования и общей разведки, должностные лица из различных ведомств полагают, что доходы, полученные в результате совершения ряда различных первичных преступлений, связаны с ОД, осуществляемым в или через Беларусь. Власти полагают, что уклонение от уплаты налогов является наиболее важным первичным преступлением, ведущим к ОД, далее по степени важности идет уклонение от уплаты таможенных пошлин. Мошенничество и контрабанда также были отмечены как часто встречающиеся первичные преступления. “Беловоротничковые” преступления считаются одним из наиболее значительных источников незаконных доходов. Считается, что общий уровень преступности значительно ниже, чем в соседних странах СНГ. Должностные лица отмечали, что преступления, имеющие отношение к торговле наркотиками, людьми и незаконной торговле оружием, вероятно, связаны с преступной деятельностью, осуществляемой на территории или через территорию Беларуси, и могут быть значительными. Органы таможни пресекли ряд попыток незаконного перемещения оружия, боеприпасов и иного военного оснащения через границу Республики Беларусь. Не ослабевают усилия преступников, направленные на использование Беларуси для незаконного транзита подакцизных товаров. Власти подтвердили, что Беларусь является основным пунктом пересечения границы при транспортировке табачных изделий, произведенных в России и Украине и предназначенных для стран Западной Европы.

8. Определен ряд видов ОД. К преобладающим схемам относятся проведение операций через компании-однодневки (лжепредпринимательство), которые прекращают свою деятельность или закрываются до возникновения подозрений. Ко времени обнаружения подобных схем следователи практически не в состоянии проследить операции или установить умысел в отмывании денег. Лжепредпринимателями могут являться лицами, зарегистрированными как в Республике Беларусь, так и за ее пределами. При создании подобных структур, как правило, используются утерянные или украденные паспорта и кредитные карточки, а также поддельные документы. Партнерами по данным схемам зачастую выступают юридические лица, зарегистрированные в России, балканских странах и европейских офшорных центрах. К иным схемам относится получение беспроцентных кредитов из-за рубежа, которые, как правило, используются для обеспечения доступа в Беларуси к доходам, ранее полученным незаконным путем и успешно переведенным за границу. Быстрый перевод средств через банки, зарегистрированные в Беларуси в СЭЗ, в отношении которых отсутствует очевидные экономические основания, в последнее время привлекает внимание властей, вызывая озабоченность по поводу того, что доходы, полученные незаконным путем в России, идут через данные банки, поскольку банки прибалтийских стран стали более тщательно отслеживать подобные подозрительные операции. Поддельные накладные используются для обналичивания средств, причем для последующего сокрытия действительного происхождения средств используются разнообразные последующие операции с наличными средствами.

9. Высказывалась озабоченность по поводу движения наличных средств через границу, особенно через границу с Россией, где отсутствует пограничный контроль. Снятие наличных белорусских рублей (бел. руб.) с помощью международных кредитных карточек, которые не подлежат контролю, может выступать в качестве виртуальных курьеров, поставляющих наличность в страну. Озабоченность также вызывают переводы валютных средств в страну через Вестерн Юнион или аналогичные компании, несмотря на то, что размеры подобных переводов, как правило, невелики. Недавно были введены жесткие меры контроля доступа к подобным переводам. Это создает трудности и потенциальные препятствия, в том числе и для большого числа подлинных бенефициаров. Как стало известно миссии, в поле зрения властей не попадали признаки, указывающие на причастность к финансированию терроризма. В рамках режима БОД/ПФТ не требуется контроля на таком уровне, он может привести к уходу в тень операций, которые ранее были прозрачными.

10. Информация, предоставленная различными ведомствами, свидетельствует об уязвимости Республики Беларусь в плане ОД, но она не может быть в полной мере всеобъемлющей, поскольку пока что отсутствует единое централизованное ведомство, которое систематически собирало бы информацию от различных правоохранительных и административных органов, участвующих в процессе БОД.

### **Обзор финансового сектора и УНФПП**

11. Банкам принадлежит ведущая роль в финансовой деятельности в Беларуси. НБРБ, центральный банк страны, является регулирующим органом для банков. Банковский сектор состоит из 31 действующего банка, который обладает лицензией на проведение широкого спектра коммерческих банковских операций. Шести крупнейшим банкам принадлежат около 85 процентов активов всей банковской системы. Из шести крупнейших банков 5 полностью или в основном находятся в государственной собственности. Около 41 процента банковских активов и 63 процента депозитов населения приходится на крупнейший отечественный сберегательный банк страны. Иностранный капитал в основном сконцентрирован в меньших банках, как правило, в форме совместных предприятий с белорусскими банками. Открытие филиалов иностранных банков не разрешено. Из 31 банка шесть работают в СЭЗ, и поэтому к ним применяются пониженные требования в отношении капитала и некоторые льготы при налогообложении. Они невелики, а их деятельность в основном ограничивается работой с другими резидентами СЭЗ и с нерезидентами Республики Беларусь. НБРБ и банки, отвечая на вопросы миссии, отметили, что при осуществлении постоянного надзора над деятельностью банков-резидентов СЭЗ, в том числе и по вопросам БОД/ПФТ, применяются те же подходы, что и в отношении банков, уполномоченных работать с резидентами Республики Беларусь. За исключением банков СЭЗ, все банки, имеющие лицензию на осуществление дея-

тельности в Республике Беларусь, являются универсальными банками, хотя не все они имеют лицензию НБРБ на осуществление всех видов деятельности. Хотя в принципе НБРБ может выдавать лицензии небанковским финансовым учреждениям, подобные учреждения не обращались в НБРБ для государственной регистрации и получения лицензии. Валютно-обменные операции представляют собой отдельный лицензируемый вид деятельности, которая на настоящий момент разрешена только для банков. Только банкам разрешено выполнять функции агентов по переводу денежных средств, и Вестерн Юнион является крупнейшей организацией по переводу денег. Почтовые отделения осуществляют значительное количество платежных операций внутри страны и работают со значительным объемом перевода средств за рубеж. Власти страны убеждены в том, что не происходит значительного неофициального перевода средств.

12. Страховой сектор состоит из 43 зарегистрированных страховых компаний, из которых 31 имеют лицензию и осуществляют свою деятельность на настоящий момент. Три из них являются государственными. Крупнейшая государственная организация Белгосстрах осуществляет приблизительно 60 процентов всей деятельности страхового сектора. Не очень хорошо развито страхование жизни, и неширокий спектр услуг представляется шестью компаниями. Пенсионное страхование очень ограничено, и отсутствует инвестиционное страхование. Подобным образом, общее страхование не очень хорошо развито, причем на долю обязательного страхования (страхование транспортных средств, страхование имущества) приходится значительная часть всех предоставляемых услуг. На внутреннем рынке возможности оказания услуг по перестрахованию очень ограничены, ни одна из страховых компаний не специализируется на данном виде услуг. Компании заключают договора перестрахования избыточного риска с рядом российских и европейских партнеров. Министерство финансов (МФ) осуществляет регулирование страховой деятельности.

13. Сектор ценных бумаг также невелик и представлен 131 лицензированной компанией, целый ряд из которых не являются активно действующими компаниями. Основная деятельность на рынке представлена операциями с ценными бумагами Правительства и Национального банка. Основная роль в проведении данных операций отводится банкам. Операции с акциями предприятий достаточно ограничены, частично вследствие того, что примерно 85 процентов всех акций принадлежат государству. Кроме того, зачастую на акции, приобретенные в обмен на приватизационные чеки, устанавливаются ограничения по продаже. Рынок ценных бумаг регулируется Государственным комитетом по ценным бумагам при Совете Министров (ГКЦБ).

14. К наиболее важным УНФПП относятся юристы, аудиторы, агенты по операциям с недвижимостью и казино, деятельность которых регулируется конкретными законодательными и нормативными актами. Деятельность, связанная с созданием компаний, не является отдельным видом деятельности, соответствующие специализированные услуги предоставляются юристами, нотариусами и бухгалтерами. Тростовая деятельность не очень хорошо развита, и, похоже, что управление активами в основном осуществляется банками. В ограниченном масштабе представлены операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями, в основном эта деятельность осуществляется банками, имеющими специальную лицензию НБРБ, а небанковские организации лицензируются МФ. В стране работают около 25 казино, ни одно из которых не является крупным, и большинство из которых сконцентрированы в городе Минске.

Из УНФПП только нотариусы и казино в настоящее время охвачены законом о БОД. Деятельность УНФПП регулируется специальным законодательством по каждому сектору. Как правило, такое законодательство содержит в себе положения о регулировании и надзоре, осуществляемых уполномоченным органом. Положения, издаваемые в соответствии с данными законами, как правило, касаются вопросов финансового контроля и отчетности, административных вопросов и профессиональных стандартов. Хотя подобные положения специально не ориентированы на цели БОД, ряд их требований, как правило, затрагивают вопросы идентификации клиентов, механизмов внутреннего контроля и ведения учета.

#### **Обзор коммерческого законодательства и механизмов, управляющих деятельностью юридических лиц и механизмов**

15. Юридические лица в Республике Беларусь организованы в форме как коммерческих, так и не коммерческих организаций. Коммерческие организации образуются для извлечения прибыли и могут быть организованы как хозяйственные общества и товарищества, производственные кооперативы или унитарные предприятия. Некоммерческие организации не преследуют цель извлечения прибыли и могут быть организованы как потребительские кооперативы, общественные или религиозные организации. Некоммерческие организации могут осуществлять производственную деятельность в соответствии с их уставами и целями их деятельности. Для некоторых видов некоммерческих организаций законодательство может устанавливать правила, определяющие их права на осуществление предпринимательской деятельности только посредством участия в образовании коммерческой организации.

16. В соответствии с законодательством юридические лица в Беларуси могут создавать объединения, включая с участием иностранных юридических лиц, в форме финансовых, промышленных или других экономических групп на условиях, определенных законодательством, действующим для подобных групп.

17. Прямые иностранные инвесторы могут образовывать юридические лица на территории Беларуси любой юридической формы без ограничения размера инвестиции. Компания получает статус юридического лица с иностранными инвестициями и соответствующие налоговые-бюджетные преимущества, если вклад иностранного участника эквивалентен по крайней мере 20 000 долларов США и его доля в уставном капитале составляет не менее 30 процентов. Коммерческие организации с иностранными инвестициями могут иметь дочерние компании и филиалы и открывать отделения и представительства в Беларуси и за рубежом.

## Обзор стратегии предотвращения отмыывания денег и финансирования терроризма

### а. Стратегии и приоритеты БОД/ПФТ

18. Власти четко выразили и намерение соблюдать международные стандарты и, отчасти основываясь на техническом содействии, ранее предоставленном МВФ, разработали проект уточненного Закона о БОД в соответствии с Рекомендациями ФАТФ от 2003 года. Власти выразили свое намерение передать функции ОФР одному ведомству. Имеющиеся в настоящее время механизмы БОД/ПФТ лишь отчасти являются эффективными. Власти высказали намерение работать над устранением данных недостатков.

19. Действующий в настоящее время Закон о БОД кратко представляет набор превентивных мероприятий, которые необходимо предпринимать банкам и небанковским кредитно-финансовым организациям, а также некоторым УНФПП. К ним относятся: учет и отчетность по финансовым операциям, подлежащим особому контролю; идентификация клиентов, хранение учетных данных в отношении операций с иностранной валютой в течение 10 лет, хранение других учетных данных в отношении операций с национальной валютой в течение срока, установленного в законодательстве об архивах и делопроизводстве; и разработка внутренней политики и систем внутреннего контроля с целью исполнения Закона о БОД. Объем и содержание данных превентивных мероприятий не отражены в Законе о БОД. К финансовым операциям, подлежащим особому контролю, относятся переводы наличных средств и депозитов, денежные переводы, передача активов, кредиты, передача движимого и недвижимого имущества, безвозмездная передача собственности и гранты при условии, что сумма одной операции превышает примерно 23 000 долларов США для физических лиц и примерно 230 000 долларов США для юридических лиц и т.д., или если общая сумма нескольких операций, выполненных одним лицом в течение месяца, превышает данные пороговые величины. Финансовые учреждения обязаны регистрировать подобные операции, заполняя специальный формуляр (СФ), и направлять эту информацию соответствующему ведомству, осуществляющему мониторинг. Отчетность по финансовым операциям, подлежащим особому контролю, освобождается от требований соблюдения тайны, и лица, представляющие такую отчетность, не несут ответственности за убытки и личный ущерб, возникающий в связи с данной отчетностью. Запрещается сообщать о данной деятельности. Контроль над осуществлением данных превентивных мероприятий распределен между различными ведомствами в рамках их компетенции: КГК, МНС и основными ведомственными регулирующими органами, уполномоченными разрабатывать конкретные постановления во исполнение закона. Только НБРБ издал (не обладающие юридической силой) рекомендации по исполнению законодательства.

20. В соответствии с Законом о БОД, обязанность по осуществлению превентивных мероприятий кроме банков возложена на лица, участвующие в финансовых операциях в следующих секторах: ценные бумаги, страховая деятельность, инвестиционные фонды, ряд видов деятельности по предоставлению услуг денежного характера, нотариальная деятельность и игорный бизнес. В связи с тем, что данный перечень включает всеобъемлющую категорию “другие организации, осуществляющие финансовые операции”, среди лиц, в отношении которых необходимо осуществлять превентивные действия, он не выделяет почтовые отделения, адвокатов, агентов по операциям с недвижимостью, агентов по операциям с драгоценными металлами и камнями. В соответствии с законопроектом о БОД данные лица будут включены в список, что соответствует рекомендациям ФАТФ.

21. Банковский кодекс (БК) содержит в себе основные положения, управляющие работой банков и надзором над ними. БК дополняется рядом других соответствующих законов, а также Декретами и Указами Президента Республики Беларусь, которые рассматривались в рамках оценки соблюдения Базельских основных принципов (БОП), проведенной недавно в качестве составляющей ФСАП. В Законе о БОД содержится ряд соответствующих положений, в том числе и положений, связанных с отчетностью по операциям. Кроме того, НБРБ издал рекомендации “Знай своего клиента” (ЗСК), в которых содержатся полезные рекомендации по операционным вопросам БОД. Данные рекомендации не имеют силы закона, но НБРБ пояснил миссии, что в целях обеспечения их выполнения НБРБ предпринимает меры к тому, чтобы обеспечить официальное принятие данных рекомендаций правлением каждого банка таким образом, чтобы они стали частью внутренних ‘нормативных актов’ банка. В Статье 6 Закона о БОД содержатся подробные требования о представлении указанным ведомствам информации в рамках БОД и положение о том, что представление такой информации не является нарушением служебной тайны или иной тайны, охраняемой законом.

22. Требования об отчетности по подозрительным операциям не соответствует стандарту, установленному Рекомендаций 13 ФАТФ. Данная рекомендация предполагает отчетность в отношении всех операций, по поводу которых у финансовой организации возникают подозрения или имеется достаточно оснований для подозрений в том, что они являются доходом от преступных действий или финансированием терроризма. Кроме двусмысленности, связанной с определением концепции подозрения, и того, отчетность по каким операциям должна представляться, Закон о БОД не содержит положений, связанных с финансированием терроризма и попытками провести операции, и устанавливает пороги вместо включения всех операций.

23. В июне 1999 года Статья 235 Уголовного кодекса (УК) Республики Беларусь криминализовала ОД в качестве легализации доходов, полученных незаконным путем. В качестве первичных преступлений в случаях ОД рассматриваются не только уголовные преступления, а все виды преступлений, в том числе и гражданские и административные. Требования в отношении доказательной базы при преследовании ОД являются чрезвычайно высокими, причем требуется доказать, что лицо, совершившее преступление по ОД, и имело намерение легализовать доходы, полученные преступным путем, и знало о конкретном первичном преступлении. Кроме того, для того, чтобы доказать незаконную природу средств, требуется наличие обвинительного приговора по первичному преступлению. Более того, лицо, совершившее первичное преступление, не может нести ответственность за легализацию своих собственных незаконных доходов.

24. Закон № 77-3 от 3 января 2002 года “О борьбе с терроризмом” (Закон о БТ) создает правовую и институциональную базу для борьбы с терроризмом, но не криминализует ФТ как отдельное преступление, как того требуют международные стандарты. В соответствии с действующей правовой системой ФТ может преследоваться только как форма пособничества при совершении связанных с терроризмом преступлений, указанных в Кодексе. Работа над законопроектом о внесении изменений в УК с целью криминализации ФТ как отдельного преступления завершена, и законопроект был представлен для рассмотрения в Национальном Собрании Республики Беларусь.

#### **б. Институциональная структура борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма**

25. НБРБ является лицензирующим и надзорным органом для банков, и банковские услуги не могут быть предоставлены без лицензии. Услуги по валютнообменным операциям могут предоставляться только банками. Услуги по переводу денежных средств могут предоставляться только банками или почтой. За лицензирование и надзор над УНФПП отвечают различные министерства.

26. ДФМ является назначенным ОФР в Республике Беларусь, однако функции, характерные для ОФР, выполняются как ДФМ, так и МНС. ДФМ представляет Республику Беларусь в Евразийской Группе по борьбе с отмыванием денег (ЕАГ)<sup>3</sup>. В соответствии с Законом о БОД ДФМ получает только СФ по финансовым операциям с иностранной валютой. ДФМ подал заявку на членство в группе Эгмонт. По словам властей, Россия и Польша выступили спонсорами ДФМ на заседании группы Эгмонт в октябре 2003 года. Власти ожидают, что ДФМ войдет в состав группы Эгмонт после принятия проекта Закона о БОД. Данный законопроект о БОД предусматривает реорганизацию ДФМ при полной передаче ему ответственности за сбор СФ, анализ содержащейся в них информации и передачу данных финансовой разведки в соответствующие правоохранительные органы (ПОО).

27. Правоохранительные органы в Республике Беларусь отвечают за и уполномочены обеспечивать расследование преступлений в сфере ОД и связанных с ними первичных преступлений. Расследование экономических преступлений в Республике Беларусь осуществляется под надзором Генеральной прокуратуры (ГП) следственными подразделениями ГП, следственными подразделениями Министерства внутренних дел (МВД), Департаментом финансовых расследований (ДФР) КГК и Управлением экономической безопасности Комитета государственной безопасности (КГБ), сфера ответственности каждого из которых обозначена в Уголовно-процессуальном кодексе (УПК). Генеральный прокурор обладает абсолютными полномочиями в направлении или перенаправлении расследования конкретного преступления любому из следственных органов и в назначении совместного ведения следствия несколькими ведомствами. Предварительное расследование в отношении преступления, связанного с ОД, инициируется тем следственным органом, в который ДФМ направил дело в зависимости от природы возможного первичного преступления, выявленного в результате предварительного анализа ДФМ.

28. МВД ведет расследование экономических преступлений при участии иностранных элементов. В этой роли МВД занимается вопросами международного сотрудничества с зарубежными партнерами и делится полученной информацией с ГП и подчиненными ей прокурорами, а также местными следственными органами.

29. ДФР работает на национальном и региональном уровне. Он обладает общими полномочиями расследовать преступления против собственности и экономического порядка. Он тесно сотрудничает с ДФМ, с которым он может взаимодействовать напрямую, поскольку оба департамента являются частью КГК.

30. В структуре КГБ имеется подразделение, занимающееся экономическими преступлениями, которое в первую очередь изучает методы и тенденции в сфере экономических преступлений и разрабатывает планы по борьбе с ними. Их деятельность особым образом не сконцентрирована на выявлении методов ОД, а скорее сосредоточена на выявлении преступных действий, которые могут иметь последствия для экономики. КГБ передает информацию о выявленных схемах преступлений в иные следственные органы и ГП по обстановке.

31. Антитеррористический центр КГБ отвечает за координацию предварительного расследования преступлений, связанных с терроризмом. Законодательством четко не установлены конкретные сферы ответственности каждого из ведомств, занимающихся расследованием дел, а также отсутствует точно установленный механизм координации действий по БОД/ПФТ. Властям следует создать механизм, нацеленный на совершенствование координации между ведомствами, ответственными за расследование связанных с ОД преступлений.

#### **с. Подход к риску**

32. Республика Беларусь находится на относительно раннем этапе развития режима БОД/ПФТ. Власти определили конкретные слабые места и планируют работать над ними, одновременно стремясь к полному соблюдению Рекомендаций ФАТФ. Данный подход уже очевиден, если рассматривать новый проект Закона о БОД. Власти не выразили намерения применять менее жесткие требования о БОД/ПФТ в отношении какой-либо из сфер, которые считаются сферами менее высокого риска. Общество Беларуси уже сильно зарегулировано и миссия обнаружила, что власти продолжают поиск тех сфер, которые воспринимаются как сферы высокого риска, в отношении которых затем вводятся более жесткие требования (например, внутренние переводы малых сумм). Вызывает сомнения, что эти требования оправданы каким-либо лежащим в основе измеримым риском ОД или ФТ.

#### **д. Прогресс, достигнутый со времени проведения последней оценки МВФ/ВБ или взаимной оценки**

33. В Республике Беларусь оценка ранее не проводилась.

<sup>3</sup> ЕАГ – это недавно образованная региональная организация, аналогичная ФАТФ, членами которой являются Беларусь, Китай, Казахстан, Кыргызская Республика, Таджикистан и Россия.

## С. ПОДРОБНАЯ ОЦЕНКА

Таблица 1: Подробная оценка

### Правовая система и соответствующие институциональные меры

<b>Криминализация отмыывания денег (Р.1 и 2)</b>
<p>Описание и анализ</p> <p>Республика Беларусь криминализовала ОД как “легализацию доходов, полученных незаконным путем” в Статье 235 Уголовного кодекса (УК). Первичные преступления для ОД обозначены в УК очень широко с применением подхода “все преступления”, что также охватывает все доходы от других видов незаконной деятельности, в том числе и от гражданских, административных и налоговых нарушений.</p> <p>Расследования, произведенные ДФР КГК, указывают на то, что в течение 2004 года источником отмываемых доходов были следующие первичные преступления, предусмотренные УК: мошенничество (Статья 209); невозвращение из-за границы иностранной валюты (Статья 225); уклонение от уплаты таможенных платежей (Статья 231); незаконная предпринимательская деятельность<sup>4</sup> (Статья 233); уклонение от уплаты налогов (Статья 243) и Подделка, изготовление, использование либо сбыт поддельных документов, штампов, печатей, бланков (Статья 380).</p> <p>Статья 235 криминализует ОД в общем и определяется как (i) преднамеренное осуществление финансовых операций с доходами, приобретенными незаконным путем, или (ii) преднамеренное использование доходов, приобретенных незаконным путем, в коммерческой или предпринимательской деятельности с целью сокрытия или искажения природы, источника, нахождения, размещения, движения или фактического собственника указанных доходов.</p> <p>В Статье 235 четко не указываются все преступления, имеющие отношение к ОД, как того требуют Венская и Палермская конвенции. Похоже, что Статья 235 ограничивает преступления по ОД (i) преднамеренным сокрытием или искажением незаконных доходов и (ii) преднамеренным приобретением, владением или использованием незаконных доходов, но не криминализует преднамеренный обмен или перевод незаконных доходов. Для того чтобы выполнить требования этих конвенций, было бы приемлемо дополнить Статью теми элементами, которые содержатся в определении ОД в Статье 2.2 Закона о БОД, обсуждаемого ниже.</p> <p>В Статье 2.1 Закона о БОД “доходы, полученные незаконным путем,” определяются как денежные средства (в белорусских рублях или иностранной валюте), ценные бумаги или иные активы, в том числе и права собственности и эксклюзивные права интеллектуальной собственности, приобретенные с нарушением закона. В Статье 2.2 Закона о БОД легализация доходов, полученных незаконным путем, определяется как усилия по приданию законного характера владению, использованию или размещению незаконных доходов, в том числе и сокрытие, инвестирование или перемещение этих доходов или сокрытие, искажение природы или представление ложной или вводящей в заблуждение информации о местонахождении или действительных собственниках этих доходов.</p> <p>По словам властей, понятие преступления по легализации незаконных доходов распространяется на все виды собственности, которая прямо или косвенно представляет доходы от незаконной деятельности. Однако, как проинформировали миссию, на основе принципа презумпции невиновности собственность не может считаться доходами, полученными от незаконной деятельности до тех пор, пока этот факт не установлен решением суда. Следовательно, для преследования за преступление по ОД в соответствии со Статьей 235 УК требуется обвинительный приговор по первичному преступлению. Виновность лица, совершившего первичное преступление, должна быть установлена решением суда.</p> <p>В соответствии с примечанием 1 Статьи 235 лицо, совершившее первичное преступление, не может преследоваться по закону за ОД и несет ответственность только за совершение первичного преступления. По словам властей, подобные примечания считаются частью правовых положений, к которым они относятся, и, будучи таковыми, имеют ту же правовую силу, что и сами правовые положения. Власти проинформировали миссию о том, что указанное примечание не считается основанным на фундаментальном принципе белорусского законодательства.</p> <p>Миссия полагает, что примечание 1 к Статье 235 представляет собой дополнительное препятствие при доказательстве умышленного характера действий лица, совершившего ОД. Лицо, легализующее доходы, не всегда знает, в результате какого преступления были получены доходы. Поскольку лицо, предоставившее средства для легализации, несет ответственность только за совершение первичного преступления, трудно установить прямую связь с лицом, легализовавшим доходы. Если бы оба преступника несли ответственность за ОД, умысел было бы легче доказать в связи с существованием прямой связи. Более того, как проинформировали миссию, данная проблема послужила препятствием по ряду дел об ОД. Данное высокое требование к доказательности является серьезным препятствием для преследования за преступления по ОД.</p> <p>Легализация доходов, полученных в результате преступлений, совершенных за рубежом, может преследоваться в Республике Беларусь по Статье 6 УК, в которой содержатся положения о преследовании лиц, совершивших преступления за пределами Республики Беларусь.</p> <p>Статья 6 охватывает (i) граждан Республики Беларусь и лиц без гражданства, постоянно проживающих на территории Республики Беларусь, которые совершили преступления за пределами Республики Беларусь, если совершенные ими действия являются преступлениями в стране, в которой они были совершены, и если эти лица не понесли наказания в этой стране, и (ii) иностранных граждан или лиц без гражданства, постоянно не проживающих на территории Республики Беларусь, которые совершили преступления за пределами Республики Беларусь, если совершенные ими преступления направлены против интересов Республики Беларусь. Приговоры за эти преступления выносятся в пределах тех санкций, которые</p>

<sup>4</sup> Осуществление экономической деятельности без надлежащей лицензии.

предусмотрены в соответствующей Статье УК, но не превышают максимального наказания, предусмотренного законодательством того государства, на территории которого было совершено преступление.

В соответствии со Статьей 6, даже если действия, совершенные на территории иного государства, не являются преступлением по закону данного иностранного государства, ОД может преследоваться, если совершенные действия противоречат интересам Республики Беларусь.

В соответствии со Статьей 5.2 УК преступление считается совершенным на территории Республики Беларусь, если оно было инициировано или совершено на территории Республики Беларусь или в сговоре с сообщником, совершившим преступление на территории иностранного государства.

Вспомогательные преступления рассматриваются в Общей части УК. В соответствии со Статьей 14 УК лицо, пытавшееся совершить преступление, в том числе и преступление по Статье 235, может преследоваться в судебном порядке. Более того, в соответствии со Статьей 16.6 УК лицо, содействовавшее совершению преступления или предоставившее средства для его совершения или оказавшее помощь в любой другой форме (в том числе среди прочего и в виде совета, инструкций, информации, инструментов и средств совершения преступления, устранения препятствий), может преследоваться в судебном порядке как пособник. Как в случае попытки совершить преступление, так и в случае участия в нем применяются одни и те же меры наказания, установленные УК за незавершенное преступление. Мера ответственности пособника определяется судом в зависимости от степени участия в преступлении.

В Статье 235 УК требуется, чтобы прокурор доказал знание, намерение и целенаправленность действий обвиняемого в совершении преступления по ОД посредством доказательства фактического и конкретного знания о первичном преступлении. Как проинформировали миссию, на практике для судебного преследования преступления по ОД требуется наличие ранее вынесенного приговора за совершение первичного преступления. Вина лица, совершившего первичное преступление, может быть определена только посредством обвинительного приговора суда. По мнению властей, это основывается на принципе презумпции невиновности, в соответствии с которым доходы не могут считаться преступными, если отсутствует решение суда, подтверждающее этот факт.

Юридические лица не несут уголовную ответственность. В соответствии с законодательством Республики Беларусь только физические лица несут уголовную ответственность по УК.

В соответствии со Статьей 235 УК существуют альтернативные виды наказания за преступления по ОД в виде штрафа или лишения права занимать определенные должности или заниматься определенными видами деятельности, или в виде лишения свободы сроком до четырех лет. В соответствии со Статьей 1.7 Указа №40 от 16 января 2002 года “О дополнительных мерах по регулированию экономических отношений”, налагается штраф в двукратном размере суммы незаконной финансовой операции. В соответствии со Статьей 235 более жесткие санкции применяются при наличии отягчающих обстоятельств, что предполагает более длительный срок лишения свободы при повторном совершении преступления, при использовании должностным лицом служебных полномочий для совершения преступления или при особо крупном размере преступления (от двух до семи лет) и при совершении преступления организованной группой (от трех до десяти лет с конфискацией имущества или без конфискации).

УК охватывает весь круг преступлений, относящихся к указанным категориям преступлений, за исключением сделок с инсайдерами и манипуляций на рынке.

Как сообщили власти со времени вступления в силу Статьи 235 число дел по ОД, доведенных до суда, составило примерно 10 дел в год (по всем видам обвинений). Принимая во внимание трудности, возникающие при разработке дела в рамках действующей правовой системы, похоже, что гражданам нечасто выносятся приговоры по Статье 235. Возможно, это связано с проблемами установления конкретного преступления, в результате которого были получены отмываемые средства. Если первичное преступление не может быть установлено, прокуратура может привлечь лицо, подозреваемое в отмывании денег, к ответственности по другим статьям УК. Лица часто привлекают к ответственности по Статье 236, в которой содержатся положения об уголовной ответственности за хранение или реализацию собственности, приобретенной незаконным путем, но без умысла ее легализации. Однако за такой вид преступления предусмотрено наказание в виде лишения свободы сроком только от года до трех лет.

В соответствии с примечанием 2 к Статье 235 лицо, совершившее преступление по ОД, может освобождаться от уголовной ответственности за подобные действия, если оно добровольно заявило о содеянном и способствовало раскрытию преступления. В подобных случаях доходы, полученные преступным путем, могут быть конфискованы только при условии, что прокурор обратится с просьбой о конфискации до начала слушания дела об ОД в суде. Власти сообщили миссии, что примечание 2 основано на принципе презумпции невиновности в соответствии с белорусским законодательством. В соответствии с данным принципом, собственность не может считаться доходом от незаконной деятельности, если таковое не установлено решением суда. Если судебное слушание было инициировано до того, как лицо признало свою вину и начало сотрудничать с властями, прокурор может потребовать конфискацию доходов, связанных с данным преступлением. Судом принимается решение о том, что подлежит конфискации. Властям не известны случаи, когда лица пользовались бы льготой, предусмотренной в примечании 2 к Статье 235.

Как сообщили миссии, суды Республики Беларусь трактуют УПК таким образом, что заведомый характер действия, его преднамеренность или целенаправленность могут быть доказаны в уголовных делах на основании объективных фактических обстоятельств. В соответствии со Статьей 4.14 УК под термином “заведомо” понимается признак, указывающий, что лицу, совершающему преступление, известны юридически значимые обстоятельства, предусмотренные данным кодексом. Однако неясно, каким образом правила, установленные в отношении преднамеренности в Статье 22 УК, могут применяться в контексте дела о ОД. В законодательстве следует четко указать, что элемент преднамеренности при совершении преступления по ОД может быть доказан на основании объективных фактических обстоятельств.

<p>В соответствии с примечанием 1 Статьи 235 исполнитель преступления не подлежит преследованию за ОД. Поскольку власти проинформировали миссию о том, что это не основывается на фундаментальном принципе законодательства Республики Беларусь, данное примечание следует изъять и уточнить текст Статьи 235 таким образом, чтобы указать, что лица, совершившие первичное преступление, несут ответственность за преступление по ОД.</p> <p>Положение примечания 2 не соответствует международным стандартам и является потенциальным препятствием для успешного судебного преследования преступлений по ОД. Примечание 2 следует изъять.</p> <p>Санкции за ОД в общем являются адекватными. Однако отсутствуют подходящие санкции за преступления по ОД, совершенные юридическими лицами, поскольку последние не могут нести уголовную ответственность.</p> <p>Несмотря на высокие требования к доказательности при преследовании за преступления по ОД, не похоже, чтобы какое-либо из дел потерпело неудачу из-за отсутствия доказательств. Если прокуратура не в состоянии доказать преступление по Статье 235, как правило, выдвигается обвинение в совершении иного преступления в соответствии с УК.</p>		
<p><b>Рекомендации и комментарии</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Изменить Статью 235 УК, с тем, чтобы снизить чрезмерно высокие требования в отношении представления прокуратурой доказательств наличия преступного умысла для уголовного преследования ОД.</li> <li>• Уточненная Статья 235 должна четко криминализовать все виды преступлений по ОД в соответствии с Венской и Палермской Конвенциями.</li> <li>• Изъять примечание 1 из Статьи 235 для создания возможности уголовного преследования отмывания денег в отношении лица, совершившего преступление.</li> <li>• Изъять примечание 2 из Статьи 235 для устранения потенциальных преград в борьбе с ОД.</li> <li>• Криминализовать в УК сделки с инсайдерами и манипуляции на рынке с тем, чтобы преступления по ОД охватывали все категории первичных преступлений.</li> <li>• Установить в законодательстве, что элемент преднамеренности в преступлениях по ОД может быть установлен, исходя из объективных фактических обстоятельств.</li> <li>• Установить уголовную ответственность юридических лиц за ОД.</li> </ul>		
<p><b>Выполнение рекомендаций ФАТФ</b></p>		
<b>Р.1</b>	Частично соблюдается	Инкриминирование ОД не полностью соответствует Венской и Палермской конвенциям. Существующая система препятствует судебному преследованию преступлений по ОД.
<b>Р.2</b>	В целом соблюдается	Не понятно, может ли элемент преднамеренности ОД быть доказан на основании объективных фактических обстоятельств. Юридические лица не несут уголовной ответственности за ОД.
<p><b>Криминализация финансирования терроризма (СР.И)</b></p>		
<p><b>Описание и анализ</b></p> <p>В соответствии со Статьей 3.11 Закона № 77-3 от 3 января 2002 года “О борьбе с терроризмом” (Закон о БТ), намеренное финансирование или иное содействие террористической организации считается осуществлением террористической деятельности. Хотя в Законе о БТ это четко не сказано, предполагается, что Статья 3.11 охватывает как предоставление средств для совершения террористических актов, так и сбор средств физическими лицами с целью их использования для совершения террористических актов. В УК отсутствует отдельное положение, криминализующее ФТ, и в Республике Беларусь отсутствует отдельный закон, криминализующий ФТ.</p> <p>Подход, применяемый в настоящее время в законодательстве Республики Беларусь о борьбе с ФТ, не соответствует требованиям Конвенции о ФТ, поскольку ФТ следует определять и криминализовать как преступление, отличное и отдельное от терроризма.</p> <p>В принципе уголовная ответственность за финансирование террористических актов или за предоставление какой-либо помощи террористическим организациям, в том числе и в виде сбора средств, в соответствии с УК может вменяться в виде ответственности за пособничество в совершении преступлений, связанных с терроризмом. В соответствии со Статьей 16 Ук лицо, содействовавшее совершению преступления, предоставившее средства для совершения преступления или любую иную помощь, считается пособником.</p> <p>В отдельных случаях уголовная ответственность за финансирование террористических актов может наступать в соответствии со Статьей 16 УК за соучастие в совершении преступлений, которые классифицируются в кодексе как преступления, связанные с терроризмом. К данным преступлениям относятся: террористические акты против представителя иностранного государства (Статья 124); нападение на учреждения, пользующиеся международной защитой (Статья 125); международный терроризм (Статья 126); вербовка, обучение, финансирование и использование наемников (Статья 132); создание преступной организации или участие в ней (Статья 285); терроризм (Статья 289); захват зданий и сооружений (Статья 292) и угон либо захват с целью угона железнодорожного подвижного состава, воздушного или водного судна (Статья 311). Кроме того, власти сообщили, что лицо может привлекаться к ответственности и в тех случаях, когда профинансированные террористические акты еще не были совершены или даже не была предпринята попытка их совершить. Таким образом, достаточно лишь факта сбора средств в целях совершения террористических актов впоследствии.</p> <p>Кроме того, лицо, предоставляющее финансовые или иные средства для вербовки иных лиц для совершения террористического акта, может привлекаться к ответственности в соответствии со Статьей 285 УК за соучастие в создании преступной организации или участие в преступной организации, если подобная вербовка осуществляется членом террористической организации или при создании террористической организации. Однако для вынесения подобного обвинения обвинитель</p>		

должен доказать, что террористическая организация представляет собой преступную организацию в том смысле, который имеется в виду в Статье 19 УК<sup>5</sup>.

Статья 66.2 УК указывает на то, что срок наказания для организаторов организованной группы не может составлять менее трех четвертых санкции, предусмотренной в специальной части УК за совершение соответствующего преступления.

Однако Статья 285 не охватывает те случаи, когда лицо, не являющееся членом или не связанное с террористической организацией, вербует (нанимает за оплату) иное лицо в целях вовлечения последнего в совершение конкретного террористического акта, и предусматривает ответственность только за организацию преступной террористической организации как таковой.

Следовательно, законодательство Республики Беларусь не позволяет привлекать к ответственности лицо, предоставившее средства для финансирования деятельности террористической группы, если при этом отсутствует намерение совершить конкретный террористический акт, даже если деятельность такой группы является террористической по своей природе, и если такая группа не объявлена преступной организацией. Существует потребность внести изменения в Статью 285 УК, чтобы установить ответственность за вербовку (наем за оплату) лица в качестве члена террористической организации ли за участие в совершении террористического акта.

Поскольку законодательство Республики Беларусь не содержит указания на ФТ как на отдельное обособленное преступление, санкции, применяемые за осознанное финансирование или пособничество террористической организации, являются теми же, которые установлены в УК за террористические преступления, с которыми связано это финансирование.

Судебное преследование в Республике Беларусь за финансирование террористических актов в иностранном государстве предусмотрено Статьей 6 УК. Как отмечалось выше, Статья 6 УК содержит положения о судебном преследовании лиц, совершивших преступления за пределами Республики Беларусь. Наказания за подобные преступления предусмотрены в пределах тех санкций, которые установлены соответствующей статьёй УК, но не превышая максимально возможного наказания, предусмотренного законом того государства, на чьей территории было совершено преступление.

Статья 126 УК определяет понятия “международный терроризм” как организацию или исполнение на территории иностранного государства взрывов, поджогов или иных действий с целью уничтожения или причинения телесных повреждений, разрушения или повреждения зданий, сооружений, транспортных средств, средств связи или иной собственности в целях преднамеренного создания напряженности или враждебности или дестабилизации внутренней обстановки в иностранном государстве, или убийства или причинения телесных повреждений политическим или общественным деятелям иностранного государства, или повреждения их собственности в тех же целях, и устанавливает уголовную ответственность за подобные действия.

Закон о БТ устанавливает правовые и институциональные условия для борьбы с терроризмом, меры по предотвращению, отслеживанию и подавлению преступлений, связанных с терроризмом, и определяет сферу компетенции различных ведомств, занимающихся борьбой с терроризмом.

В соответствии с Законом о БТ Президент Республики Беларусь и Совет Министров несут главную ответственность за организацию антитеррористических мероприятий в стране. К государственным ведомствам, несущим непосредственную ответственность за осуществление антитеррористических мероприятий, относятся: КГБ, МВД, Служба безопасности Президента, Министерство обороны и Государственный комитет пограничных войск. В целях координации их деятельности создается межведомственная антитеррористическая комиссия. В соответствии со Статьей 6 Закона о БТ к функциям данной комиссии относятся определение направлений борьбы с терроризмом, сбор и анализ информации о террористической деятельности в Республике Беларусь и координация деятельности государственных ведомств, принимающих участие в антитеррористической деятельности.

В период с 2002 по 2004 год в суды Республики Беларусь не поступали дела, связанные с террористической деятельностью, ее финансированием, вербовкой в террористические организации или предоставлением помощи таким организациям.

Как сообщили миссии, после ратификации Республикой Беларусь Конвенции по БТ власти инициируют процедуру внесения новой статьи в УК, криминализующей ФТ. Введение в УК новой Статьи 289-1 было предложено в целях обеспечения криминализации ФТ как отдельного преступления. Хотя текст предлагаемой новой статьи, похоже, соответствует международным стандартам, рекомендуется дополнить его абзацем, гласящим, что лицо, занимающееся ФТ, может быть привлечено к ответственности, даже если средства, собранные в террористических целях, фактически не были использованы или не было установлено их связи с конкретным террористическим актом, или террористический акт не был совершен, или не было предпринято попытки его совершить.

Кроме того, был подготовлен законопроект о внесении изменений в Закон о БТ. Термин “финансирование террористической деятельности” будет добавлен в Закон о БТ и будет означать следующее: “преднамеренное ассигнование или сбор денежных средств или иной собственности любыми способами с целью ее использования в террористической деятельности”. В законопроекте также имеется новая Статья 23-1, которая предусматривает уголовную ответственность за ФТ для юридических лиц. В изменениях предлагается обязательная ликвидация юридических лиц, зарегистрированных в Республике Беларусь, и прекращение деятельности иностранных юридических лиц и международных организаций, которые были использованы для ФТ, с последующей конфискацией их собственности в данной стране.

#### Рекомендации и комментарии

- Ввести понятие уголовного преступления в отношении ФТ и выделить его в отдельный от террористических актов

<sup>5</sup> В соответствии со Статьей 19 преступной организацией является объединение организованных групп или их организаторов, иных участников для осуществления преступной деятельности или создания условий для совершения преступления.

состав преступления.		
<ul style="list-style-type: none"><li>• Ввести новые положения в законодательство для регламентирования превентивных мер в отношении ФТ.</li><li>• Внести изменения в Статью 235 УК с тем, чтобы установить ответственность за вербовку (наем за оплату) лица для участия в террористической организации или в совершении террористического акта.</li></ul>		
Выполнение рекомендаций ФАТФ		
СР.П	Не соблюдается	ФТ не криминализовано и не выделено в отдельный от терроризма состав преступления.
<b>Конфискация, приостановление операций и наложение ареста на доходы, полученные преступным путем (Р.3)</b>		
Описание и анализ		
<p>Законодательство Республики Беларусь допускает арест любых активов в ходе расследования любым из органов следствия по распоряжению ГП. В нем также содержатся правовые основы и полномочия ПОО в части выявления и отслеживания подобной собственности. В соответствии со Статьей 61 УК для конфискации необходим обвинительный приговор, а применяться конфискация может в случае тяжких и особо тяжких преступлений, совершенных с целью получения выгоды, и только в тех случаях, которые предусмотрены УК. В соответствии со Статьей 61.2 УК конфискация не может присуждаться судом в дополнение к штрафу или исправительным работам.</p> <p>Статьей 98 УПК предусматривается конфискация орудий преступления, принадлежащих обвиняемому. В соответствии со Статьей 98.4 в случае вынесения обвинительного приговора за уголовное преступление, права жертв и третьих лиц, пострадавших в результате преступления, имеют преимущественное значение по сравнению с правами государства. Таким образом, денежные средства и иные ценности, приобретенные незаконным путем, прежде всего, используются для возмещения ущерба жертвам и третьим лицам, и только остаток средств подлежит конфискации.</p> <p>В соответствии со Статьей 61.6 конфискации подлежат средства, принадлежащие осужденному, арестованные предметы, незаконно приобретенная собственность, а также предметы, имеющие прямое отношение к преступлению, если они не подлежат возврату жертве или иному лицу. Кроме того, в неотложных случаях (если существует угроза, что предметы или документы, которые могли бы быть использованы при выявлении или расследовании преступной деятельности, будут уничтожены, сокрыты или утеряны) аналогичные меры могут применяться без разрешения прокурора, но при этом прокурор должен быть уведомлен в течение 24 часов.</p> <p>В соответствии со Статьей 235 УК конфискация доходов, полученных незаконным путем, является одной из альтернативных санкций при вынесении обвинительного приговора по обвинению в ОД. Статья 1.9 Указа №40 от 2002 года разрешает конфискацию “выручки, полученной от реализации товаров, выполнения работ, оказания услуг в нарушение установленного законодательством порядка или запрета органов КГК”. Статья 11 Закона №47-3 от 26 июня 1997 года “О мерах борьбы с организованной преступностью и коррупцией” (Закон о БОПК) также содержит положение о конфискации дохода, полученного в результате преступной деятельности.</p> <p>В соответствии со Статьей 132 УПК следователь, прокурор и суд уполномочены накладывать арест на собственность подозреваемого, обвиняемого или лиц, которые в соответствии с законодательством несут материальную ответственность за их действия, в целях обеспечения исполнения приговора по гражданскому иску или иных санкций, или возможной конфискации имущества. Кроме того, Статья 4.2 Указа №40 предоставляет КГК право налагать арест на выручку, полученную от реализации товаров, выполнения работ или оказания услуг с нарушением законодательства.</p> <p>Статья 171 УК содержит положения о признании недействительными контрактов, которые были заключены в ложных или вымышленных целях для уклонения от правовых последствий действия. Статья 171 применяется в уголовных делах для признания незаконными тех операций, которые были совершены во избежание ареста собственности, подлежащей конфискации. Кроме того, в Статье 11 Закона о БОПК содержится положение о признании незаконными сделок, совершенных с целью ОД.</p> <p>В Статье 10 Закона о БОПК содержится положение о том, что специальные следственные подразделения МВД, КГБ, ГП и МНС имеют право до заведения уголовного дела с санкции прокурора опечатывать и ставить под охрану на период до десяти дней помещения с документами, денежными и материальными ценностями. В случаях, не терпящих отлагательства, аналогичные меры могут предприниматься без санкции прокурора при сообщении ему/ ей об этом факте в течение 24 часов.</p> <p>В соответствии со Статьей 8.4 Закона о БОД государственные органы, отвечающие за контроль над процедурой совершения финансовых операций<sup>6</sup>, должны приостанавливать выявленные незаконные операции, следуя установленной процедуре, и в пределах своей компетенции должны предпринимать шаги по задержанию виновных сторон или направлять необходимые материалы в прокуратуру, органы предварительного расследования, а также в государственные органы, которые имеют право представлять дело в суде. Ни одно из указанных государственных ведомств не установило процедуры приостановления незаконных финансовых операций.</p> <p>Законодательство Республики Беларусь предоставляет широкие возможности для ареста активов в ходе следствия либо офицерами ГП, либо по решению суда. Теоретически все активы осужденного могут быть конфискованы, таким образом имеется основа для характеризуемой значимости конфискации. Однако на практике меры конфискации обычно применяются к арестованным в ходе судебных действий активам. В качестве альтернативного варианта могут применяться штрафы, повышенные до уровня половины стоимости легализованных доходов.</p> <p>Система конфискации в Республике Беларусь основана на обвинительном приговоре и может применяться в случае всех серьезных уголовных преступлений, в том числе и в случае ОД. Доходы, полученные преступным путем, средства или предметы, полученные в результате, использованные для или предназначавшиеся для совершения незаконного действия мо-</p>		

<sup>6</sup> ГКГ, МВД, Министерство по управлению государственной собственностью и приватизации, МФ, НБРБ, Государственный комитет финансовых исследований, Государственный налоговый комитет, КГБ, таможенные и иные государственные органы (Статья 7 Закона о БОД).

гут подлежать конфискации. Гражданская конфискация не существует.

Что касается ОД, Статья 235 не предполагает обязательной конфискации легализованных доходов. Более того, конфискация может применяться по усмотрению суда (i) при повторном совершении преступления по ОД; (ii) при совершении преступления по ОД должностным лицом с использованием своего служебного положения; (iii) при ОД в особо крупных размерах или (iv) при совершении преступления по ОД организованной группой. Однако власти проинформировали миссию о том, что при вынесении обвинительного приговора, как правило, применяется конфискация.

Похоже, что в соответствии с белорусским законодательством возможна конфискация средств третьих лиц. В законодательстве явно не обеспечены права добросовестных третьих лиц.

В соответствии со Статьей 10 Закона о БОПК диспозитивные меры предоставляют должностным лицам специальных следственных подразделений полномочия предотвращать совершение сделок, передачу или продажу собственности, предназначенной для конфискации. Еще одним положительным моментом Закона о БОПК является положение, зафиксированное в Статье 11, которое позволяет признавать недействительными по решению суда сделок/расчетов, совершенных с целью легализации преступных доходов. Однако эти четко прописанные полномочия действуют только в отношении случаев организованной преступности и коррупции.

Закон о БОПК обеспечивает возможность ареста средств и иной собственности, использованной или предназначенной для использования при совершении преступлений, связанных с терроризмом и указанных в УК, в том числе и для предоставления средств или при попытке совершить преступление. Как проинформировали миссию, в случае ареста средств на банковском счете операции по таким счетам приостанавливаются в сумме средств, которые были арестованы. Арестованные средства остаются под контролем властей до вынесения судом обвинительного приговора.

Статья 8.4 Закона о БОД гласит, что при установлении факта совершения финансовой операции незаконного свойства власти могут приостановить совершение подобной операции, следуя установленной процедуре, а также в пределах своей компетенции ведомства могут предпринимать шаги по задержанию виновных лиц или направлять необходимые материалы в прокуратуру, органы предварительного расследования, а также в государственные органы, которые уполномочены представлять дела в суд.

В законопроект о внесении изменений в Закон о БТ входит Статья 23-1, в соответствии с которой собственность юридических лиц, управляемых или контролируемых лицом, обвиненным в ФТ, и расположенная на территории Республики Беларусь собственность иностранных юридических лиц и международных организаций, занимающихся ФТ, будет подлежать конфискации при ликвидации этого юридического лица.

Также существует предложение о введении в УК новой Статьи 289-1, связанной с ПФТ, в которой содержалось бы положение об обязательной конфискации в качестве дополнительной санкции за преднамеренные действия по ФТ. В предложении о внесении изменений также следует включить положения о приостановлении операций, аресте и конфискации средств или иных активов, имеющих отношение к ФТ.

#### Рекомендации и комментарии

- Изменить Статью 235 УК с тем, чтобы конфискация стала обязательной санкцией при вынесении обвинительного приговора в отношении ОД или ФТ.
- Ввести положение о том, что собственность юридических лиц, признанных виновными в ОД или ФТ, подлежит конфискации.
- Расширить полномочия с тем, чтобы применять диспозитивные меры, предусмотренные в Законе о БОПК, в отношении расследования всех преступлений, в том числе и ОД и ФТ.
- Основываясь на положении Статьи 11 Закона о БОПК, внести изменения в УК с тем, чтобы сделать недействительными все сделки, направленные на ОД, будь то сделки контрактного или иного характера.
- Установить положения о конфискации, приостановлении операций и наложении ареста на средства или иные активы, имеющие отношение к ФТ.

#### Выполнение рекомендаций ФАТФ

<b>Р.3</b>	Частично соблюдается	В законодательстве отсутствуют положения о конфискации денежных средств или иных активов, имеющих отношение к ФТ. В законодательстве отсутствуют четкие положения о правах добросовестных третьих сторон.
------------	----------------------	---

#### Приостановление операций по средствам, используемым для финансирования терроризма (СР.Ш)

##### Описание и анализ

Отсутствуют законы или положения о приостановлении операций со средствами или иными активами, принадлежащими террористам или террористическим организациям. На практике требование о приостановлении операций с активами террористов содержится в Постановлении Правления НБРБ №10 от 28 января 2000 года “О приостановлении дебитных и кредитных операций по счетам террористов, террористических организаций и лиц, связанных с ними”, которое было принято в соответствии со Статьей 3 БК. Постановление №10 предписывает банкам приостанавливать дебитные и кредитные операции по счетам террористов, террористических организаций и лиц, связанных с ними. Отнесение к категории террористов производится на основании списков, публикуемых СБ ООН в соответствии с РСБ ООН 1267, и списков, публикуемых отдельными странами. Эти списки направляются в НБРБ Министерством иностранных дел (МИД) для доведения до банков.

Помимо Постановления №10 не существует подробных процедур, описывающих механизм приостановления операций. Не понятно, какие действия должен предпринять банк после обнаружения счетов, имеющих отношение к физическим или юридическим лицам, включенным в указанные списки. Кроме того, ни банкам, ни иным финансовым учреждениям не были предоставлены дальнейшие инструкции в отношении их обязанностей. Также отсутствуют четкие процедуры оспари-

вания приостановления операций со средствами или иными активами и отмены упомянутых действий. Более того, отсутствуют положения о соответствующих обязанностях и полномочиях КГК, ДФМ, МВД и ГП в отношении приостановления операций с активами, собственники которых подозреваются в причастности к терроризму.

Одним их отрицательных последствий ограниченности охвата, предусмотренного Постановлением №10, является то, что ДФМ не в состоянии предписать банку приостановить операции со средствами при наличии оснований подозревать, что они предназначаются для финансирования террористического акта.

Как проинформировали миссию, приостановление операций со средствами, находящимися в Республике Беларусь и принадлежащими физическим или юридическим лицам, имеющим отношение к террористическому акту, можно в соответствии с общими правилами исполнения запросов о правовой помощи.

По состоянию на дату проведения оценки властями Республики Беларусь не были обнаружены активы, принадлежащие террористам или террористическим организациям.

#### Рекомендации и комментарии

- Установить в законодательстве конкретное требование, позволяющее замораживать активы террористов незамедлительно и без предварительного уведомления лиц, указанных в списках РСБ ООН и национальных списках. Также должен существовать механизм размораживания активов лиц, интересы которых были непреднамеренно затронуты в результате решения о приостановлении операций.
- Установить соответствующие обязанности и полномочия КГК, ДФМ, МВД и ГП в отношении приостановления операций с активами лиц, подозреваемых в терроризме.
- Обеспечить ДФМ полномочиями давать поручения о приостановлении операций со средствами или иной собственностью при наличии оснований подозревать, что они предназначались для использования при совершении террористического акта.

#### Выполнение рекомендаций ФАТФ

СР.III	Не соблюдается	Отсутствует законодательство о своевременном приостановлении операций с собственностью террористов.
--------	----------------	---

#### Орган финансовой разведки и его функции (Р.26, 30 и 32)

##### Описание и анализ

В соответствии с Законом о БОД функции, характерные для ОФР, исполняются как КГК, так МНС. В соответствии со Статьей 3.2 Закона о БОД подотчетные организации представляют СФ в отношении финансовых операций с национальной и иностранной валютой в налоговые органы, а в отношении финансовых операций с иностранной валютой – в КГК. КГК является тем ведомством, которое должно осуществлять контроль за исполнением бюджета, использованием государственной собственности, за соблюдением экономического и финансового законодательства. Каждое ведомство затем должно обрабатывать и передавать результаты разведки в соответствующие ПОО. ДФМ был создан в рамках КГК в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь №408 от 14 сентября 2003 года специально с целью получения, запроса, анализа и передачи в уполномоченные ведомства финансовой информации, связанной с подозрениями в ОД. ДФМ является назначенным ОФР в Республике Беларусь.

В состав ДФМ входят: информационно-технологический отдел в составе 7 человек, аналитический отдел в составе 8 человек и отдел координации и международного сотрудничества в составе 7 человек.

За исключением направленного банкам списка с примерами финансовых операций, доклады о которых должны представляться, ДФМ не издавал всеобъемлющих инструкций для подотчетных организаций об исполнении их обязанностей, установленных в рамках Закона о БОД. Проект совместного постановления Совета Министров и НБРБ, который готовится ДФМ, содержит в себе инструкции относительно формата СФ, его заполнения и представления в ОФР. Образец формата стандартного СФ для регистрации операций прилагается к проекту постановления, причем в нем содержатся поля для указания оснований подозрений в ОД или ФТ. В проекте также рассматривается ряд вопросов внутреннего контроля, но уровень их детализации не соответствует тому, который необходим для реализации соответствующих рекомендаций ФАТФ. Данный проект требует дальнейшей доработки.

В соответствии со Статьей 5 Указа Президента Республики Беларусь №408 все государственные ведомства, юридические и физические лица должны предоставлять ДФМ информацию, необходимую для выполнения его функций, и обеспечивать доступ к своим информационным системам и базам данных. Как сообщили миссии, благодаря своей связи с КГК, ДФМ может получать любую дополнительную информацию по своему требованию от подотчетных организаций и иных государственных ведомств, а также имеет доступ к ряду государственных баз данных, что способствует более эффективному анализу СФ. ДФМ имеет доступ к базам данных КГК, МНС и МВД.

Положение “О Департаменте финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь” гласит, что ДФМ должен направлять информацию о финансовых операциях в соответствующие следственные органы при наличии достаточных оснований полагать, что эти операции имеют отношение к ОД, а также необходимую информацию в правоохранительные и контролирующие органы по их запросу. ДФМ установил специальные процедуры для регулирования этого процесса. *Анализ будет завершен после получения дополнительной информации от властей.*

На основании Статьи 4.4 Закона 369-3 от 9 февраля 2000 года “О Комитете государственного контроля” (Закон о КГК) данные, разработанные ДФМ, направляются в соответствующие следственные органы, один из которых – Департамент финансовых расследований (ДФР) – является еще одним подразделением КГК. К другим следственным органам, которые могут получать от ДФМ информацию о случаях, вызывающих подозрения в ОД, относятся МВД, ГП, МНС и КГБ.

Миссии сообщили, что хотя ДФМ не пользуется бюджетной независимостью от КГК, ДФМ волен самостоятельно

набирать сотрудников и принимать решения о передаче информации следственным органам независимо от Председателя КГК или иного должностного лица.

ДФМ имеет ограниченный доступ к информации, которая может быть связана с ОД, поскольку в соответствии с Законом о БОД подотчетные организации направляют в КГК только СФ по операциям с иностранной валютой. Это, очевидно, препятствует эффективной работе ДФМ в качестве национального центра, отвечающего за получение, анализ и распространение финансовой информации, связанной с подозрениями в ОД. Поскольку ДФМ не может получать СФ по операциям с национальной валютой, возникают серьезные ограничения в работе ДФМ в качестве национального ОФР и его способности направлять данные в ПОО для расследования дел об ОД и ФТ. ДФМ получает информацию о некоторых подозрительных финансовых операциях с национальной валютой, если МНС направляет ее в ДФМ. *Анализ будет завершен после получения дополнительной информации от властей.*

Несмотря на эти ограничения, похоже, что ДФМ исполняет свои обязанности профессионально и эффективно. ДФМ имеет возможность координировать свои выводы с иными ведомствами, в том числе и с ОФР зарубежных стран, являющимися членами группы Эгмонт. ДФМ подписал соглашения о международном сотрудничестве с ОФР России, Украины и Польши. В настоящее время обсуждается вопрос о подписании соглашения с ОФР Турции. Миссия полагает, что ДФМ движется в правильном направлении, и что существует потребность в увеличении числа его страдников, обновлении информационно-технологического оборудования и дополнительной подготовке, опыте и квалификации для борьбы с организованной преступностью и серьезными экономическими преступлениями. Отсутствуют конкретные инструкции об обмене информацией с зарубежными ОФР. Подобный обмен информацией осуществляется на основании принципа взаимности и может происходить спонтанно.

Более того, как уже отмечалось выше, ДФМ передает в ПОО часть полученной информации. В этой связи, возможно, для ДФМ было бы полезно иметь некоторую обратную связь с ПОО и получать информацию о дальнейшем расследовании и возможных обвинениях, представленных в суд. Это может помочь ДФМ в совершенствовании собственных критериев для передачи дел. Что касается безопасности информации, хранящейся в ДФМ, существуют письменные инструкции, хотя власти признают, что в данной сфере необходимо дальнейшее совершенствование.

#### *Статистика*

В течение первых десяти месяцев 2004 года ДФМ получил от подотчетных организаций 18283 СФ в отношении финансовых операций с иностранной валютой, подлежащих особому контролю. Из этого числа 14500 СФ поступили от банков. Из общего числа полученных СФ по 2290 потребовалась дополнительная информация от банков. ДФМ также получил 131 сообщение о подозрениях в незаконной деятельности от других ведомств, например от ДФР, иных подразделений КГК, местных ПОО и иностранных ОФР. В течение 2004 года ДФМ получил 13 сообщений о подозрениях в случаях ОД от иностранных ОФР и сам направил 32 СФ в зарубежные ОФР.

Миссии сообщили, что 2563 (или примерно 11% от общего числа) СФ, полученных ДФМ, имели отношение к финансовым операциям, сумма которых не превышала пороговое значение, установленное в Законе о БОД. Власти пояснили, что в большинстве случаев представления докладов об операциях, не превышающих пороговое значение, речь шла о взаимосвязанных операциях, о которых ранее сообщалось в ДФМ, и которые превышали пороговую величину. Поэтому в случае представления СФ по операциям ниже порогового значения решение об информировании ДФМ об операции в основном зависело от подозрений в отношении связи операции с незаконной деятельностью.

В период с 2000 по 2003 МНС получило следующее количество СФ:

2000	2001	2002	2003
9739	52927	49954	79616

Из общего числа докладов получило развитие 24 уголовных дела, связанных с мошенничеством (4 дела), нанесением материального ущерба (2), непредставлением докладов об операциях с иностранной валютой (1), контрабандой (5), незаконным предпринимательством (4), получением преступных доходов (4), уклонением от уплаты налогов (2) и подлогом (2).

В общем складывается хорошее впечатление о работе ДФМ как ведомства, которое действует активно и постепенно становится центром и ведущей силой в системе БОД Республики Беларусь. ДФМ подал заявку о вступлении в группу Эгмонт. По заявлениям властей, Россия и Польша выступили спонсорами ДФМ на заседании группы Эгмонт в октябре 2003 года. Власти полагают, что Республика Беларусь станет членом группы Эгмонт после принятия проекта Закона о БОД. Законопроект о БОД предусматривает реорганизацию ДФМ с тем, чтобы передать ему исключительные обязанности по сбору СФ, анализу содержащейся в них информации и передаче финансовых разведывательных данных в соответствующие ПОО.

Миссии сообщили, что планируется создание компьютеризированной базы данных для обработки данных СФ более эффективным образом, но ДФМ не хватает финансирования для осуществления этих планов.

#### Рекомендации и комментарии

- Принять законопроект о БОД в целях создания для ДФМ условий для эффективного выполнения функций ОФР.
- Ускорить проведение мероприятий, необходимых для вступления в группу Эгмонт.
- Консолидировать полномочия ДФМ как единого, централизованного ОФР в Республике Беларусь.
- Обеспечить представление ДПО в электронном виде.
- Усилить меры безопасности в отношении секретной информации, получаемой ДФМ.
- Обеспечить ДФМ адекватным финансированием, численностью сотрудников и необходимыми ресурсами для совершенствования электронной базы данных для анализа.
- ДФМ следует вести статистику по всем ДПО, а не только по докладам в отношении операций с иностранной валютой.

Выполнение рекомендаций ФАТФ		
<b>Р.26</b>	Не соблюдается	ДФМ может получать информацию только о подозрительных операциях с иностранной валютой. ДФМ не издал подробного руководства в отношении соблюдения их обязанностей, прописанных в Законе о БОД. Необходимо усилить меры по обеспечению безопасности информации, поступающей в ДФМ.
<b>Р.30</b>	Не соблюдается	Операционная независимость и автономность ДФМ по отношению к КГК официально не установлена.
<b>Р.32</b>	Не соблюдается	ДФМ следует вести статистику всех ДПО как по операциям с национальной, так и по операциям с иностранной валютой.
<b>Правоохранительные органы, органы прокуратуры и другие компетентные органы: система расследования и судебного преследования преступлений, а также конфискации и приостановления операций (Р.27, 28, 30 и 32)</b>		
Описание и анализ		
<p>ПОО Республики Беларусь имеют обязанности и полномочия по обеспечению расследования преступлений по ОД и связанных с ними первичных преступлений. Расследование экономических преступлений в Беларуси при надзоре ГП осуществляется следственными подразделениями ГП, МВД, ДФР и КГБ, причем каждым – в рамках своих полномочий в соответствии с УПК.</p> <p>Основная ответственность за расследование экономических преступлений, совершенных внутри страны, возложена на КГК. ДФР отвечает за расследование преступлений против собственности и порядка осуществления экономической деятельности в соответствии с УК. Следовательно, данный следственный орган обладает самой широкой компетенцией. ДФР имеет подразделения во всех регионах страны. В состав, как головного офиса, так и региональных подразделений входят следственный и аналитический отделы.</p> <p>Следственные подразделения МВД расследуют преступления против порядка осуществления экономической деятельности в тех случаях, когда требуется взаимодействие с властями других стран. МВД подписало более 140 межведомственных соглашений с Министерствами внутренних дел зарубежных стран. В этой роли МВД координирует свою работу с другими следственными органами в зависимости от круга их полномочий.</p> <p>Отдел по борьбе с экономическими преступлениями КГБ изучает методы и тенденции осуществления экономических преступлений и разрабатывает планы по борьбе с ними. В своей деятельности он концентрирует особое внимание на выявлении методов не ОД, а преступной деятельности, которая может иметь отрицательные последствия для экономики страны. КГБ сообщает информацию о выявленных схемах совершения преступлений другим следственным органам и в ГП соответственно.</p> <p>В соответствии со Статьей 22 Закона №289-3 от 9 июля 1999 года “Об оперативно-розыскной деятельности” (Закон об оперативно-розыскной деятельности) ГП координирует расследование всех дел и обладает всеми полномочиями по назначению следственного органа для расследования конкретного преступления или по передаче дела иному следственному органу и по назначению совместных расследований несколькими органами. Предварительное расследование преступления по ОД инициируется следственным органом, которому ДФМ направляет дело в зависимости от возможного первичного преступления, вскрытого в ходе анализа информации ДФМ. Возможно произвольное создание рабочих групп с участием двух или более следственных органов для проведения расследований, в том числе по делам об ОД.</p> <p>В соответствии с УПК предварительное расследование должно быть завершено в течение 2 месяцев, но этот срок может быть продлен по решению Генерального прокурора. Следствие по делам, находящимся в ведении районной прокуратуры, может быть продлено на 6 дополнительных месяцев, а следствие по делам, находящимся в ведении областной прокуратуры, может быть продлено на 9 дополнительных месяцев. Следствие по делам, находящимся в ведении самого Генерального прокурора, может быть продлено на неопределенный срок. Миссию проинформировали, что ПОО имеют право отсрочить арест подозреваемых или имущества в целях следствия. <i>Анализ будет завершён после получения дополнительной информации от властей.</i></p> <p>В соответствии со Статьей 17 Закона №369-3 о проведении проверок (ревизий) должностные лица КГК и его территориальных органов имеют право:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) по предъявлению приказа о проведении проверки (ревизии) и документа, удостоверяющего личность сотрудника КГК (их формат должен определяться законодательством): <ul style="list-style-type: none"> <li>- беспрепятственно входить на территорию и в помещения (за исключением жилых помещений) государственных ведомств, иных юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей;</li> <li>- иметь свободный доступ к складам, в производственные и вспомогательные помещения (за исключением жилых помещений) и к иным объектам для проверки наличия денежных средств, ценных бумаг, запасов сырья и основного оборудования, иных ценностей и порядка их хранения. Доступ к предприятиям, учреждениям, организациям, допуск в которые ограничен законом, а также доступ к секретной государственной информации предоставляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь.</li> </ul> </li> </ol> <p>В соответствии со Статьей 14 Закона №102-3 от 3 декабря 1997 года “Об органах государственной безопасности Республики Беларусь” (Закон о ОГБ) следственные органы обладают достаточными полномочиями требовать представление и обыскивать лиц и помещения с целью получения учетных записей, деловой переписки, бухгалтерских счетов, которые ведутся юридическими и физическими лицами. Все изъятое в результате этого документы и заявления свидетелей могут быть использованы при расследовании и судебном преследовании за совершение преступлений по ОД или иных преступлений.</p> <p>В соответствии со Статьей 14 Закона о ОГБ все следственные органы могут использовать широкий круг приемов, таких как контролируемая доставка, наблюдение, проникновение в помещения, прослушивание и другие. <i>Анализ будет завер-</i></p>		

шен после получения дополнительной информации от властей.

В соответствии со Статьей 11 Закона об оперативно-розыскной деятельности следственные органы должным образом структурированы и укомплектованы. Однако миссия полагает, что ответственность каждого из ведомств в области БОД нечетко обозначена, что может затруднить координацию между ведомствами, ответственными за расследование ОД. Сотрудники следственных органов, с которыми проводились встречи, похоже, были хорошо проинформированы и подготовлены в области ОД и экономических преступлений. Рекомендуется дополнительная специализированная подготовка кадров. *Анализ будет завершен после получения дополнительной информации от властей.*

Все следователи обязаны сохранять конфиденциальность информации, полученной в ходе выполнения своих служебных обязанностей. В соответствии со Статьей 22 Закона об оперативно-розыскной деятельности должностные лица ГП и МВД несут ответственность за защиту информации, представленной для изучения в прокуратуру. *Анализ будет завершен после получения дополнительной информации от властей.*

Во всех ведомствах были разработаны внутренние программы подготовки кадров, даже несмотря на то, что отсутствует специальная подготовка сотрудников по вопросам БОД/ПФТ. Миссии сообщили, что в настоящее время отсутствуют планы подготовки судей по вопросам, связанным с ОД/ФТ. Подготовка по вопросам ОД, ФТ и процедурам ареста, приостановке операций и конфискации преступных доходов или собственности, предназначенной для финансирования терроризма, может оказаться полезной как для судебных органов, так и для органов прокуратуры.

Статистика по суммам, полученным в результате ареста и конфискации, была недоступна как в отношении всех преступлений, так и в отношении ОД в частности. В отсутствие подобной информации миссия сочла затруднительным провести оценку эффективности диспозитивных мер и системы конфискации. *Анализ будет завершен после получения дополнительной информации от властей.*

#### Рекомендации и комментарии

- Ввести механизм, позволяющий усовершенствовать координацию работы ведомств, ответственных за расследование преступлений по ОД.
- Обеспечить подготовку судей и прокуроров по вопросам ОД, ФТ и конфискации, приостановления операций и наложения ареста на доходы, полученные преступным путем, или собственность, предназначенную для финансирования терроризма.
- Сбирать и вести соответствующую статистику.

#### Выполнение рекомендаций ФАТФ

<b>Р.27</b>	Следует определить	Требуются уточнения в отношении конкретных мер, позволяющих ПОО снижать приоритет/откладывать на неопределенное время задолженность подозреваемых и/или арестовывать денежные средства в целях следствия.
<b>Р.28</b>	Соблюдается	
<b>Р.30</b>	Не соблюдается	Необходимо создать механизм для усовершенствования координации между ведомствами, отвечающими за расследование случаев ОД.
<b>Р.32</b>	Не соблюдается	Отсутствует последовательная статистика о расследовании, судебном преследовании и вынесении обвинительных приговоров по случаям ОД, а также об арестованной и конфискованной собственности.

#### Курьеры с наличностью (СР.IX)

##### Описание и анализ

Совместное Постановление НБРБ и Государственного таможенного комитета №73/38 от 30 апреля 2004 года предусматривает меры выявления и контроля физического перемещения валюты через границу Республики Беларусь. Данные требования относятся только к физическим лицам как белорусского, так и иностранного гражданства. Контроль за соблюдением установленных Постановлением мер возложен на Государственный таможенный комитет. В соответствии с Постановлением:

- (a) при ввозе в страну наличной иностранной валюты в размере, превышающем в долларовом эквиваленте 3 000 долларов США, требуется обязательная письменная декларация;
- (b) при ввозе наличной иностранной валюты в сумме, равной или не превышающей 3 000 долларов США, или наличных белорусских рублей в сумме, равной или не превышающей 500 базовых величин, предъявление письменной декларации является добровольным, но офицер таможи может потребовать устного декларирования;
- (c) при вывозе наличной иностранной валюты в сумме, превышающей в долларовом эквиваленте 3 000 долларов США, требуется обязательная письменная декларация;
- (d) при вывозе наличной иностранной валюты в сумме, равной или не превышающей 3 000 долларов США, или наличных белорусских рублей в сумме, равной или не превышающей 500 базовых величин, предъявление письменной декларации является добровольным, но офицер таможи может потребовать устного декларирования;
- (e) при вывозе в страну наличной иностранной валюты в сумме, превышающей в долларовом эквиваленте 10 000 долларов США, требуется представление или таможенной декларации, или валютного удостоверения, подтверждающего ввоз наличной иностранной валюты с территории государств-участников Таможенного союза (Казахстан, Кыргызстан и Россия), или банковского документа, выданного банком государства-участника Таможенного союза. При ввозе наличной иностранной валюты в сумме, равной или не превышающей в долларовом эквиваленте 10 000 долларов США, предъявление упомянутых выше документов не требуется, но при превышении суммы в 3 000 долларов США необходима письменная декларация.

Граждане государств-участников Таможенного союза должны соблюдать аналогичные правила при перемещении

иностранной валюты через границу, но для них не установлены ограничения по ввозу или вывозу белорусских рублей в или из государств-участников Таможенного союза, причем письменная декларация при этом не требуется.

В соответствии со Статьей 193.9 Административного кодекса санкции за представление ложной декларации или непредставление декларации включают в себя штрафы с конфискацией наличных денежных средств или без конфискации. При обнаружении иных нарушений отдельно может быть заведено уголовное дело.

Как проинформировали миссию, Таможенный кодекс предоставляет офицерам таможни права запрашивать и получать дополнительную информацию на погранично-пропускных пунктах от лиц, перевозящих наличную валюту, о происхождении и предполагаемом использовании валюты. Таможенные органы не имеют права задерживать или изымать наличность для установления фактов ОД или ФТ. В подобных случаях офицер таможни информирует соответствующее подразделение расследования КГК или МВД с тем, чтобы они провели расследование. Таможенные органы могут задерживать курьера с наличностью в отдельных случаях, но только основываясь на информации, ранее полученной от ПОО. Координация работы таможни и различных ПОО в подобных случаях основывается на ряде межведомственных соглашений. Все декларации заполняются от руки, а централизованной базы данных, которая помогала бы анализировать полученную информацию, не существует.

Меры, предусмотренные совместным Постановлением №73/38, не касаются передаваемых финансовых инструментов на предъявителя и, похоже, относятся только к валюте.

Государственный таможенный комитет принимает активное участие во Всемирной Таможенной Организации, особенно в работе ее технического и правоохранительного комитета. В июне 2004 года Республика Беларусь подписала Конвенцию о взаимной административной помощи по таможенным вопросам (Йоханнесбургская конвенция). Кроме того, Республика Беларусь подписала двусторонние таможенные договоры со странами СНГ, Литвой, Латвией, Польшей, Чешской Республикой, Италией и Соединенными Штатами Америки.

В соответствии с Законом об оперативно-розыскной деятельности и международными договорами, подписанными Республикой Беларусь, если компетентные государственные ведомства обладают оперативной информацией о возможных попытках вывезти запрещенный груз из Республики Беларусь посредством контрабанды или иными способами, они должны своевременно уведомить соответствующие органы иных государств. Обмен информацией о движении наличных средств, которые, как подозреваются, связаны с терроризмом, может осуществляться аналогичным образом.

Офицерам таможни может быть полезно пройти подготовку для ознакомления с вопросам БОД/ПФТ. Миссию проинформировали об озабоченности в связи с перемещением наличности через границу, особенно через границу с Россией, где отсутствует контроль. Также существует озабоченность по поводу охраны границы с Польшей и Литвой. Очевидно, существует потребность в значительных технических ресурсах и оборудовании, которые позволили бы органам таможни эффективно контролировать перемещение наличности через границу. Миссию проинформировали, что несмотря на отсутствие централизованной базы данных о перемещении наличности через границу, таможенные органы обладают необходимым программным обеспечением для создания базы данных, но им недостает вспомогательного оборудования для ввода его в действие.

К обязанностям таможенных органов, связанным с БОД, в основном относятся расследование неплатежей таможенных пошлин и нелегального вывоза исторических артефактов.

#### Рекомендации и комментарии

- Обеспечить подготовку офицеров таможни по вопросам БОД/ПФТ.
- Приобрести оборудование, необходимое для ведения централизованной базы данных в целях содействия анализу таможенных деклараций о движении наличных средств.

#### Выполнение рекомендаций ФАТФ

СР.IX	В целом соблюдается	Существующие меры не применимы к передаваемым инструментам на предъявителя.
-------	---------------------	---

### Превентивные меры: Финансовые институты

#### Риск отмыwania денег или финансирования терроризма

##### Описание и анализ

Общая ситуация в отношении преступной деятельности и первичных преступлений в контексте ОД и ФТ описывалась выше в данном отчете. На данном относительно раннем этапе развития систем БОД/ПФТ в Республике Беларусь власти приняли решение не применять упрощенные или сокращенные меры в какой-либо из сфер пониженного риска. Усилия надлежащим образом сконцентрированы на введении мер и создании структур, которые соответствовали бы Рекомендациям ФАТФ, причем особое внимание уделяется особо уязвимым сферам. Для достижения этих целей потребуются проделать значительную работу.

#### Надлежащая проверка клиента, включая усиление или сокращение мер (P.5-8)

##### Описание и анализ

##### P.5

Статья 3.4 Закона о БОД содержит требование о том, что лица, осуществляющие финансовые операции, к которым относятся все финансовые учреждения, должны “хранить реестры, содержащие сведения о клиентах”. Более подробно это требование не прописано; в законе отсутствуют подробные требования по надлежащей проверке клиентов (НПК), в том числе и требования, необходимые для выполнения ряда положений Рекомендации 5 ФАТФ. Поля с подробной информацией о клиенте содержатся в СФ, который должен направляться в ДФМ и МНС ответственно по операциям, подлежащим особому контролю в соответствии с Законом о БОД.

### *Банки*

Что касается банков, требования о НПК в основном содержатся в рекомендациях НБРБ “знай своего клиента” (ЗСК), уточненных в августе 2003 года<sup>7</sup>. Данные рекомендации не имеют силу закона, как того требует ряд Рекомендаций ФАТФ. Однако за исключением этой проблемы данные рекомендации хорошо сформулированы и достаточно всеобъемлющи. Отсутствует прямой запрет на анонимные счета, но это подразумевается в требованиях об идентификации банками всех клиентов, о чем сказано в пункте 8. Статьи 194-196 БК допускают существование некоторого вида счетов на предъявителя, а в Законе о БОД содержатся требования об особом контроле над ними. На встречах с представителями властей и банков подтвердилось, что на практике не существует анонимных, нумерованных счетов и счетов на предъявителя. В рекомендациях НБРБ содержатся требования к банкам по осуществлению мер НПК. Должны иметься процедуры и критерии (пункт 9) в рамках общей политики внутреннего контроля (пункт 4) как на операционном уровне, так и на уровне управления (пункт 7). Для каждой из трех категорий клиентов ((i) физические лица; (ii) юридические лица и индивидуальные предприниматели; (iii) корреспондентские банковские счета) в рекомендациях установлены подробные требования к документации и проверке, а также требования к банкам разработать вопросник для открытия счетов для каждой категории.

Идентификация физических лиц в основном производится по паспорту, который должен иметься у каждого гражданина Республики Беларусь, начиная с 16-летнего возраста. В паспорте содержится ряд иных подтвержденных данных, в том числе и данные о прописке заявителя. Банкам рекомендуется проводить оценку риска и, если уровень риска считается высоким, требовать рекомендации, идентифицировать источник средств, размещаемых на счету, и источник доходов.

Что касается юридических лиц, в рекомендациях содержится список необходимых учредительных документов и идентификационных данных о налогоплательщике и рекомендуется осуществлять усиленную надлежащую проверку. В целях проведения анализа банки должны требовать более широкий круг документов, описывающих как потенциального клиента, так и природу его деятельности и оборот средств, особенно в отношении ожидаемых сделок с наличностью. Похоже, что не существует отдельного требования проверять полномочия лиц, управляющих счетами от имени юридических лиц, осуществлять эти действия. Однако в банковском деле это является обычной практикой, которая, как проинформировали миссию, строго соблюдается, причем среди прочего юридические лица обязаны предоставить образцы подписей.

Отсутствуют требования о выявлении выгодоприобретающих собственников. Хотя банки должны владеть информацией и вести учет собственников и структуры контроля юридических лиц, отсутствует указание на необходимость включения в этот перечень данных о конечных выгодоприобретающих собственниках в составе сложных корпоративных структур или о физических лицах, стоящих за подобными структурами. В беседах с миссией акцентировалась полнота контроля, проверки и сопутствующей документации по проводимым операциям корпоративных клиентов, особенно с зарубежными партнерами.

Отсутствует четкое требование о повторной идентификации в случае возникновения сомнений, подозрений или использования старых счетов. Миссия узнала о том, что существует большое число личных счетов, открытых еще во времена Советского Союза. Однако остатки на них, как правило, очень малы, и в то время тщательные процедуры идентификации также применялись. При снятии средств с этих счетов также требуется повторная идентификация. Как сообщили миссии, если счета юридических лиц не используются в течение более трех месяцев, инициируется процедура принудительного закрытия счетов с разрешения налоговых органов.

В соответствии с пунктом 15 рекомендаций при осуществлении одноразовой операции с физическим лицом, размер которой не превышает 2 000 базовых величин (примерно 23 000 долларов США), паспортных данных клиента может быть достаточно для его идентификации. Денежные переводы при этом отдельно не указываются, но попадают под определение термина ‘операция’.

Помимо анализа риска при открытии счетов, о котором говорилось ранее, в Статье 4 Закона о БОД содержится длинный перечень операций, подлежащих особому контролю, (на практике это, как правило, предполагает представление докладов в ОФР, если операция превышает установленные пороговые величины) к которым отнесен ряд типичных категорий повышенного риска. Рекомендации НБРБ предусматривают, что особое внимание следует уделять клиентам, которые являются юридическими лицами из стран, связанных с незаконным оборотом наркотиков или терроризмом, их оффшорных зон, или которые занимаются доверительным управлением, благотворительностью или казино. Упрощенные процедуры НПК не упоминаются.

### *Страхование и ценные бумаги*

Аналогичные руководства по НПК не были изданы для секторов страхования и ценных бумаг. Что касается ценных бумаг, в момент заключения соглашения о покупке или продаже акций производится идентификация клиентов на основании паспортных данных. Дальнейшая идентификация производится при открытии счета во время фактической покупки акций, а открытие такого счета является обязательным. Большинство сделок с ценными бумагами в Республике Беларусь совершается банками, это особо касается государственных ценных бумаг, небанковские сделки с которыми должны проводиться через банки.

### **Р.6**

Отсутствуют конкретные требования или рекомендации об усиленной надлежащей проверке как отечественных, так и зарубежных политически значимых лиц (ПЗЛ).

### **Р.7**

Пункт 17 рекомендаций НБРБ требует уделять особое внимание корреспондентским банковским отношениям, основываясь при этом на трехуровневой классификации качества партнеров, причем партнеры, относящиеся к самому низкому

<sup>7</sup> Рекомендации НБРБ по организации систем внутреннего контроля в банках для реализации принципа “знай своего клиента”.

классу, должны подлежать тщательной проверке. Ряд ключевых критериев не затронут, поскольку отсутствует требование о том, что необходимо утверждение верхними эшелонами управления (хотя среда контроля в Республике Беларусь, возможно, решает этот вопрос), а также требование о рассмотрении режима БОД/ПФТ, в котором работает банк-корреспондент. НБРБ планирует вскоре издать новые рекомендации по открытию корреспондентских счетов, причем будут установлены лимиты по суммам, которые банки могут хранить на них от своего имени или от имени своего клиента. В действующих рекомендациях не упоминается о существовании транзитных корреспондентских счетов.

**Р.8**

Как в Законе о БОД, так и в рекомендациях НБРБ отсутствуют конкретные требования, направленные на защиту от рисков, возникающих в связи с развитием новых технологий. Хотя некоторые банки в Республике Беларусь предлагают банковские услуги через Интернет, ни один из них не допускает заочного открытия счетов. Как сообщили миссии, потенциальный клиент обязан присутствовать при открытии счета.

**Рекомендации и комментарии**

- Во избежание каких-либо сомнений ввести четкий запрет на анонимные счета и счета, открытые на фиктивные имена; изъять из БК и Закона о БОД положения о счетах на предьявителя.
- Установить в Законе о БОД четкое требование в отношении идентификации клиентов, а также в отношении требуемой для этого документации.
- В соответствии с Рекомендацией 5 ФАТФ установить в Законе о БОД более подробное требование о НПК, указывающее когда ее следует проводить.
- Установить в Законе о БОД, что выгодоприобретающих собственников (в том числе и конечных выгодоприобретающих собственников) следует идентифицировать надлежащим образом, и обеспечить определение финансовыми учреждениями тех случаев, когда клиент действует от имени другого лица.
- Дополнить Закон о БОД конкретным требованием в отношении постоянной надлежащей проверки, причем не только в отношении тех финансовых операций, которые в настоящее время подлежат особому контролю.
- Рассмотреть введение требования о том, что финансовое учреждение, отказывающееся иметь или прекращающее деловые отношения в случаях, где оно не может выполнить меры НПК, должно представлять в этих случаях доклад о подозрительной операции (ДПО).
- Установить требование о том, что меры по НПК должны применяться в отношении существующей клиентской базы на основании существенности и риска.
- Установить требование о том, что в соответствии с Рекомендацией 6 ФАТФ в отношении ПЗЛ следует проводить усиленную надлежащую проверку.
- Установить более подробные требования в отношении корреспондентских отношений, в том числе и в отношении утверждения их руководством, документированных обязанностей и контрольной идентификации личности при доступе клиента к счету.
- Ввести требования в отношении управления рисками при заочном ведении дел, в том числе и в случае ведения дел через Интернет или через иные электронные средства связи.

Хотя это выходит за рамки данной оценки, миссия отметила, что проект Закона о БОД не содержит более подробные положения о мерах по НПК в сравнении с действующим Законом о БОД. Миссия рекомендовала, чтобы законопроект был дополнен хотя бы ключевыми элементами НПК притом, что технические детали будут прописаны в обязательных к исполнению положениях для каждого сектора.

**Выполнение рекомендаций ФАТФ**

<b>Р.5</b>	Частично соблюдается	<i>Банки</i> Основная часть деталей прописана в рекомендациях, которые не имеют силы закона, как того требует ФАТФ. Ряд элементов еще предстоит ввести. На практике многие из ключевых мер НПК были реализованы.
	Не соблюдается	<i>Страхование и ценные бумаги</i> Для данных секторов конкретные требования НПК еще не были установлены.
<b>Р.6</b>	Не соблюдается	Отсутствуют требования в отношении ПЗЛ.
<b>Р.7</b>	Частично соблюдается	Требования по оценке партнеров по корреспондентским отношениям не удовлетворяют стандартам ФАТФ в части утверждения руководством, документации и доступа клиентов.
<b>Р.8</b>	Не соблюдается	Требования БОД/ПФТ не были установлены для рисков ведения банковского дела через Интернет или другие средства электронной связи.

**Третьи лица и привлеченные клиенты (Р.9)**

**Описание и анализ**

Миссия не обнаружила положений, которые касались бы третьих лиц и привлеченных клиентов, и была проинформирована, что данные понятия не действуют в Республике Беларусь. В соответствии с требованиями Закона о БОД идентификация клиентов относится к юридическим обязанностям финансового учреждения, открывающего и оперирующего счетом, возможности для передачи этих обязанностей иным лицам отсутствуют. Власти и представители соответствующих профессий сообщили миссии, что юристы, бухгалтера и иные лица, как правило, не открывают счета и не управляют счетами от имени клиентов. Единственным видом нечасто наблюдаемых случаев, когда лицо может управлять счетом от имени иного лица, является письменная доверенность, которая должна быть нотариально заверена прежде, чем финансовое учреждение будет ею руководствоваться в своих действиях. Это может использоваться, например, в случае болезни или неде-

способности клиента.		
Рекомендации и комментарии		
<p>Регулирующим органам следует контролировать число лиц, осуществляющих операции от чужого имени, и если появятся основания, ввести специальные требования о НПК.</p>		
Выполнение рекомендаций ФАТФ		
<b>Р.9</b>	Не применимо	Отсутствует положение о том, что финансовые учреждения могут полагаться на посредников.
<b>Тайна или конфиденциальность финансовых учреждений (Р.4)</b>		
Описание и анализ		
<p>Статья 122 БК содержит положение о банковской тайне, которое распространяется на все детали счетов и операций клиентов. Это относится к банкам и НБРБ. Затем в статье приводится подробный список исключений, которые касаются представителей, обладающих надлежащими полномочиями, аудиторов, и распространяются в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на суды (судей) – в отношении дел, находящихся на их рассмотрении;</li> <li>- на государственных обвинителей;</li> <li>- с разрешения государственного прокурора – на органы предварительного расследования и доследования в отношении уголовных дел, находящихся на их рассмотрении;</li> <li>- на органы КГК (к которым относится и ОФР);</li> <li>- на налоговые и таможенные органы;</li> <li>- на НБРБ.</li> </ul> <p>Статья 6 Закона о БОД предоставляет аналогичные возможности для работы с охваченными Законом о БОД небанковскими учреждениями и содержит очень подробные положения, допускающие доступ ведомств, занимающихся БОД, к информации о каждой категории клиентов.</p> <p>Банковская тайна не является препятствием для эффективной реализации мер БОД/ПФТ.</p>		
Рекомендации и комментарии		
–		
Выполнение рекомендаций ФАТФ		
<b>Р.4</b>	Соблюдается	
<b>Правила ведения учета и осуществления переводов средств (Р.10 и СР.VII)</b>		
Описание и анализ		
<p>В соответствии со Статьей 4 Закона о БОД все лица, перечисленные в законе, должны хранить реестры, содержащие информацию о клиентах, архивы клиентских счетов и оригиналы документов, имеющих отношение к операциям с иностранной валютой, с момента открытия счета и в течение 10 лет после закрытия счета. Отсылка к иностранной валюте затрудняет понимание данного раздела. При рассмотрении оригинала на русском языке складывается впечатление, что должны храниться реестры и архивы по всем клиентам, а специальное требование о хранении сопутствующих документов относится только к операциям в иностранной валюте. Далее в разделе говорится, что такие документы, как договора и контракты, имеющие отношение к операциям с иностранной валютой, должны храниться 20 лет. Однако что касается иных документов, относящихся к финансовым операциям, статья отсылает к законодательству об архивах и деловой переписке. Миссия (еще) не получила четкого объяснения, как следует интерпретировать данные положения, что не позволяет сделать вывод о полном соблюдении Рекомендации 10 ФАТФ.</p> <p>Банки, с которыми были проведены встречи, отметили, что на практике они хранят все записи как минимум 10 лет (и дольше, если того требует закон).</p> <p>Ни в Законе о БД, ни в рекомендациях НБРБ не содержатся конкретные требования в отношении информации, которая должна предоставляться при осуществлении денежного перевода, или инструкции о тех шагах, которые следует предпринять при наличии неполной информации о клиенте при получении денежного перевода. Однако в соответствии с требованиями “Инструкции о банковском переводе”, утвержденной постановлением Правления НБРБ №66 от 29 марта 2001 года (пункты 49-52), если банк бенефициара получает платежное поручение, в котором или имя бенефициара, или номер его счета не совпадает с именем или номером счета клиента, или если отсутствует информация, необходимая для идентификации бенефициара, у которого нет счета в банке, банк предпринимает меры по самостоятельному получению недостающей информации. Если это не удастся сделать, средства следует вернуть. Кроме того в случае работы с юридическим лицом в целях налогообложения, валютного контроля и в иных целях банки должны удостовериться, что все исходящие платежи сопровождаются необходимой документацией и являются законными операциями для заинтересованных лиц. НБРБ также подтвердил, что на практике банки должны заполнять все поля в формах по исходящим сообщениям СВИФТ. Информация о практике, которой придерживаются банки при получении денежных переводов, в которых отсутствует полная информация об отправителе. Для денежных переводов не существует отдельной минимальной пороговой величины.</p>		
Рекомендации и комментарии		

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Внести изменения в закон о БОД, устанавливающие четкое требование о том, что все записи, имеющие отношение к идентификации клиента и операциям по счетам, как в национальной, так и в иностранной валюте, следует хранить на протяжении не менее пяти лет (в соответствии с минимальными требованиями Рекомендации 10 ФАТФ) таким образом, чтобы они могли быть незамедлительно предоставлены соответствующим властям.</li> <li>• Установить специальные требования в отношении всех денежных переводов в целях получения и хранения информации об источнике средств в соответствии с СР. VII.</li> </ul> <p>Миссия отметила, что адекватные требования о хранении записей не отражены в законопроекте о БОД, в котором говорится только о хранении формуляров и сопровождающей документации на протяжении 10 лет по операциям, подлежащим особому контролю, доклады о которых были представлены в ОФР.</p>		
<b>Выполнение рекомендаций ФАТФ</b>		
<b>Р.10</b>	Следует определить	Требуется уточнение в отношении Статьи 3.4 Закона о БОД и иного соответствующего законодательства.
<b>СР.VII</b>	Частично соблюдается	Отсутствуют конкретные требования в отношении БОД/ПФТ для денежных переводов.
<b>Мониторинг операций и отношений (Р.11 и 21)</b>		
<b>Описание и анализ</b>		
<p>В Статье 4 Закона о БОД приводится подробный список видов операций, которые подлежат особому контролю, однако отсутствует требование, которое точно соответствовало бы формулировке Рекомендации 11 ФАТФ о сложных или необычных операциях. Доклады об операциях, подлежащих особому контролю должны представляться властям в течение 24 часов, но только при условии, что они превышают определенные пороговые величины, размер которых велик в условиях Республики Беларусь. В противном случае, как отмечали банки, существует требование, что по всем операциям юридических лиц банки должны обеспечить представление надлежащей и подробной документации, сопровождающей эти операции, что делается в основном в целях выполнения требований налогового и таможенного законодательства. Банки также должны удостовериться, что юридические лица, принимающие участие в каждой операции, имеют право в соответствии со своими учредительными и иными документами заниматься подобного рода деятельностью, чему власти уделяют серьезное внимание. В настоящее время юридическое лицо может открыть текущий (расчетный) счет только в одном банке Республики Беларусь на определенный момент времени (хотя имеются предложения о либерализации данного требования), что облегчает работу банков и позволяет им владеть информацией об обычном виде деятельности своих корпоративных клиентов и определять необычные операции.</p> <p>В Законе о БОД также отсутствует четкая формулировка в отношении государств со слабыми режимами БОД/ПФТ. В соответствии со Статьей 4.3.3 Закона о БОД международные переводы денежных средств физическим и юридическим лицам, зарегистрированным в оффшорных зонах, или на счета в таких зонах подлежат особому контролю (регистрация и отчетность). В Статье 4.3.4 содержится аналогичное требование в отношении переводов денежных средств из регионов, в отношении которых имеется информация об их связи с незаконным производством и сбытом наркотиков и оружия или с международной преступной деятельностью. В соответствии с рекомендациями НБРБ банкам необходимо проводить усиленную надлежащую проверку юридических лиц, зарегистрированных в оффшорных зонах или в странах, которые связаны с незаконным производством наркотиков и сотрудничают с террористическими организациями.</p>		
<b>Рекомендации и комментарии</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ввести специальное требование о том, что особое внимание следует уделять сложным или необычным операциям, не имеющим под собой очевидных экономических или законных оснований.</li> <li>• Обращать особое внимание на операции с теми странами, которые не полностью выполняют Рекомендации ФАТФ.</li> </ul> <p>Миссия отметила, что данные вопросы разрабатывались в Республике Беларусь (как описано выше), хотя и не столь полно, как это необходимо для выполнения Рекомендаций ФАТФ.</p>		
<b>Выполнение рекомендаций ФАТФ</b>		
<b>Р.11</b>	Частично соблюдается	Существуют жесткие требования, но они напрямую не соответствуют Рекомендации 11.
<b>Р.21</b>	Частично соблюдается	Рекомендация 21 не была четко реализована, но были предприняты некоторые соответствующие меры.
<b>Доклады о подозрительных операциях и другие сообщения (Р.13-14, 19, 25 и СР.IV)</b>		
<b>Описание и анализ</b>		
<p><b>Р.13</b></p> <p>В Статье 4 Закона о БОД говорится о представлении в течение 24 часов в МНС (по операциям с национальной и иностранной валютой) и в ДФМ (по операциям с иностранной валютой) докладов установленного образца обо всех операциях, подлежащих особому контролю, которые указаны в Законе о БОД. Это требование усилено в Постановлении Правления НБРБ №195 от 13 ноября 2003 года, в котором, среди прочего, говорится, что банки<sup>8</sup> представляют в ДФМ по требованию всю информацию, необходимую для выполнения ДФМ предписанных ему функций. Однако ни одно из этих положений не связано с представлением докладов о подозрительных операциях как таковых, что требуется в соответствии с Рекомендацией ФАТФ.</p>		

<sup>8</sup> Данное положение также распространяется на небанковские кредитно-финансовые учреждения, если таковые имеются.

Что касается практического применения, вопрос о представлении докладов о подозрительных операциях приводил к путанице в ходе всей оценки, причем было предоставлено много различных интерпретаций смысла Статьи 4 Закона о БОД. В статье содержится подробный список операций и видов деятельности, доклады о которых должны представляться властям в специальном формуляре. Многие называют их сомнительными или подозрительными. Среди примеров встречаются такие широкие понятия, как “зачисление на счет и списание со счета денежных средств”. Однако в Статье 4 далее говорится, что данные операции подлежат особому контролю “при наличии хотя бы одного из следующих условий”:

➤ сумма финансовой операции при ее разовом совершении превышает 2 000 базовых величин для физических лиц (примерно 23 000 долларов США) либо 20 000 базовых величин для юридических и иных лиц;

➤ в течение одного месяца совершается несколько финансовых операций, общая сумма которых превышает указанные пороговые величины.

Официальная интерпретация, предоставленная миссии, гласила, что доклад об операции должен представляться только, если выполняется одно из этих условий. На практике однако ряд финансовых учреждений на встречах с миссией заявили, что они представляют доклады обо всех операциях, превышающих указанные пороговые величины, поскольку это безопаснее, чем пытаться интерпретировать положения закона.

В СФ содержится подробная информация, позволяющая идентифицировать клиента. Все СФ заполняются в соответствии с требованиями Статьи 4 и направляются в МНС, а СФ по операциям с иностранной валютой одновременно направляются и в ДФМ КГК, выступающий как ОФР. Подотчетные организации должны представлять заполненные формуляры в течение 24 часов после совершения операции. На практике около 10 процентов СФ, полученных ДФМ, содержат информацию об операциях, размер которых не превышает пороговую величину, хотя в формуляре отсутствует поле, в котором отправитель (как правило, это банк) сможет указать причину подачи доклада. Как сообщили миссии в МНС, они направляют в ДФМ информацию, основанную на СФ по операциям с национальной валютой, в тех случаях, когда налоговых нарушений не наблюдается, но есть факты, указывающие на иные виды незаконной деятельности. Помимо этого у ДФМ нет доступа к информации об операциях с белорусскими рублями. Отсутствует требование о представлении докладов о попытках совершить операции, когда банки отказали в их совершении или когда операции не состоялись по иным причинам.

Что касается страховых компаний, в законодательстве о страховании отсутствуют какие-либо требования о представлении докладов о подозрительных операциях помимо требований Закона о БОД о представлении докладов об операциях, подлежащих особому контролю. Однако МФ проинформировало миссию о том, что в соответствии с УК страховые компании могут подавать доклады о своих подозрениях в ПОО, поскольку в УК предусмотрена ответственность за знание о преступлении. Информация о том, делают ли это страховые компании на практике, не была предоставлена.

Некоторые СФ в соответствии с Законом о БОД заполняются организациями, которые работают с ценными бумагами. Как сообщили ПОО, значительная часть расследуемых ими случаев связана с операциями с ценными бумагами, хотя в большинстве случаев это просто расследования об уклонении от уплаты налогов.

В Республике Беларусь пока что отсутствует закон о борьбе с финансированием терроризма, хотя его проект был разработан, поэтому отсутствуют основания для подачи докладов об операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они связаны с ФТ, если только эти операции не связаны с ОД и не охвачены требованиями представления СФ в соответствии с Законом о БОД.

#### **P.14**

Статья 6 Закона о БОД освобождает от ответственности за убытки или моральный вред, причиненные в результате правомерного выполнения предусмотренной Законом обязанности о представлении докладов, “если при этом не было допущено нарушение установленного законодательством порядка совершения этих действий”. Эта формулировка неточно совпадает с Рекомендацией 14 ФАТФ, но может интерпретироваться как предоставление эквивалентной защиты.

Статья 3.5 Закона о БОД запрещает лицам, осуществляющим финансовые операции, разглашать данные о передаче ими информации в указанные органы, но не понятно, является ли ОФР одним из этих органов, если только не предполагалось его отнесение к категории “органов предварительного расследования”. Далее в Статье говорится, что третьим лицам может сообщаться информация о передаче подобных докладов “только в случаях, предусмотренных законодательством”. Непонятно, о каких случаях может идти речь.

#### **P.19**

В Беларуси существуют требования в отношении декларирования перемещаемой через границу наличности и других передаваемых инструментов. Существуют ограничения на суммы средств, которые можно ввозить, за исключением случаев, где существует документальное подтверждение экспорта.

В зависимости от толкования Статьи 4 Закона о БОД, можно сказать, что в Беларуси существует пороговая величина для отчетности, как требуется в соответствии с Рекомендацией ФАТФ 19. Однако в настоящее время только отчеты об операциях с иностранной валютой направляются в ОФР. Поскольку в проекте Закона о БОД данному вопросу будет уделено внимание, существует документальное свидетельство того, что в Беларуси этот вопрос рассмотрен. Однако неясно, будет ли принят проект закона о БОД и когда.

#### **P.25**

ДФМ разработал правила для подотчетных организаций для содействия выполнению требований Закона о БОД. Однако, данные правила являются очень краткими и будет необходима их значительная доработка для обеспечения руководства необходимого подотчетным организациям. Зачастую существуют последующие контакты с официальным сотрудником, направившим СФ в ДФМ, но миссия не увидела свидетельства формального процесса обратной связи с отчитывающейся организацией в форме аналитической статистики или индивидуальной обратной связи. Однако, ДФМ все еще находится на стадии развития, он работает только один год. НБРБ опубликовал отраслевое руководство для банков. Миссия не располага-

<p>ет данными, разработаны ли такие руководства по БОД/ПФТ для каких-либо других секторов.</p> <p><b>СР.IV</b></p> <p>Не существует требования о направлении отчетов об операциях, в отношении которых существует подозрение об их связи с ФТ, и Закон о ФТ еще предстоит принять.</p>		
<p><b>Рекомендации и комментарии</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Внести изменения в действующие требования о представлении ДПО с тем, чтобы включить в них положение о незамедлительном представлении в ОФР докладов обо всех подозрительных операциях независимо от их размера или вида валюты.</li> <li>• Утвердить положение о том, что представление ДПО требуется в случаях, если возникают подозрения в ОД или ФТ.</li> <li>• Внести изменения в Закон с тем, чтобы установить четкий запрет на разглашение информации о представлении ДПО.</li> <li>• Расширить действие существующей в настоящий момент защиты лиц, представляющих доклады в ОФР, с тем, чтобы охватить все подобные доклады, в том числе и в отношении операций, суммы которых не превышают пороговую величину.</li> <li>• Пересмотреть действующие требования в отношении контроля над перевозкой через границу валюты и переуступаемых финансовых инструментов с тем, чтобы повысить его эффективность. Предоставить органам, компетентным по вопросам БОД/ПФТ, доступ ко всем собранным соответствующим докладам.</li> <li>• Издать всеобъемлющее руководство по вопросам БОД/ПФТ для всех подотчетных лиц и обновить то руководство, которое уже издано для банков.</li> <li>• Принять Закон о ФТ.</li> </ul>		
<p><b>Выполнение рекомендаций ФАТФ</b></p>		
<b>P.13</b>	Не соблюдается	Действующее положение не может рассматриваться в качестве требования о представлении в ОФР докладов обо всех операциях независимо от минимальной пороговой величины в тех случаях, когда лицо подозревает или имеет обоснованные причины подозревать, что средства являются доходами от преступной деятельности.
<b>P.14</b>	Частично соблюдается	Имеется положение о неразглашении информации о представлении ДПО, но оно недостаточно четко сформулировано.
<b>P.19</b>	В целом соблюдается	Похоже, что инструменты на предъявителя не охвачены.
<b>P.25</b>	Частично соблюдается	ОФР еще предстоит издать руководства и установить формальную систему обратной связи. Однако руководство для банков уже было издано НБРБ.
<b>СР.IV</b>	Не соблюдается	Отсутствует требование о представлении докладов обо всех операциях, в отношении которых возникают подозрения о связи с терроризмом, а также еще предстоит принять законопроект о ФТ.
<p><b>Внутренний контроль, соблюдение положений, аудит и зарубежные филиалы (P.15 и 22)</b></p>		
<p><b>Описание и анализ</b></p> <p><b>P.15</b></p> <p>Статья 3.6 Закона о БОД требует от подотчетных организаций определить принципы и разработать правила и меры для внутреннего мониторинга финансовых операций, но только тех, которые подлежат особому контролю. Закон не указывает на вопросы, которые следует рассмотреть в соответствии с другими существенными критериями Рекомендации 15 ФАТФ.</p> <p>В результате обсуждений у миссии сформировалось мнение о том, что необходимо далее развивать подготовку по вопросам БОД/ПФТ. Миссия обнаружила глубокое осознание требований идентификации и представления отчетов, основанных на пороговых величинах, однако представляется, что внимание скорее концентрируется на обеспечении потребностей централизованного контроля и целей налогообложения, а не на общем осознании рисков и контекста БОД/ПФТ.</p> <p><i>Банки</i></p> <p>Рекомендации ЗСК НБРБ представляют собой полезное руководство по системам внутреннего контроля, которые должны быть внедрены в каждом банке для целей БОД. Хотя данные рекомендации не имеют прямой законодательной силы, на практике они рассматриваются как обязательные и являются предметом документарных проверок и инспекций, проводимых НБРБ на местах. В рекомендациях указывается на то, что внутренний документ разрабатывается и утверждается уполномоченным органом каждого банка, охватывает правила идентификации клиента, выявление и сообщение о подозрительных операциях и учет. Существует требование о назначении сотрудника, ответственного за обеспечение соблюдения законодательства, хотя и не указывается, что сотрудник должен представлять высшее звено управления. Определены обязанности ответственного лица. От банков требуется обеспечение функции внутреннего аудита, и они ежегодно проверяются независимым внешним аудитом. Нет упоминания об использовании данного контроля для целей ПФТ.</p> <p>Банки имеют тщательно разработанную систему отбора и найма новых сотрудников. Настоящие требования распространяются на все филиалы банков на территории Беларуси, с предоставлением отчетности в местные налоговые органы и органы КГК. Миссия не располагает копиями документов, содержащих описание внутренних процедур каких-либо банков, и поэтому она не может выразить мнение об их полноте.</p> <p><i>Страхование и ценные бумаги</i></p>		

Не разработано никакого специального руководства в отношении БОД/ПФТ для дополнения немногочисленных положений Закона о БОД/ПФТ. В случае страхования, миссия обнаружила, что, подобно банкам, опрошенные страховые компании разработали свои собственные 'нормативные акты', в которых описаны требования внутреннего контроля, содержащие элементы, полезные для целей БОД/ПФТ. Это проверяется в рамках постоянного надзора, функцию которого выполняет МФ. Подобным образом КГК проверяет компании, работающие с ценными бумагами, на предмет соблюдения законодательства о ценных бумагах, однако специальный акцент на вопросы БОД/ПФТ не делается.

**P.22**

Не существует требований в отношении иностранных филиалов или дочерних компаний. В настоящее время таковых не существует.

**Рекомендации и комментарии**

- Обновить рекомендации НБРБ по БОД/ПФТ, рассмотреть вопрос о придании им четкого правового статуса и расширить их таким образом, чтобы охватить все аспекты, отраженные в Рекомендации 15 ФАТФ (например, работник, отвечающий за соблюдение соответствующего законодательства, должен назначаться из состава руководства).
- Издать руководство по вопросам БОД/ПФТ для страхового сектора и сектора ценных бумаг.

**Выполнение рекомендаций ФАТФ**

<b>P.15</b>	Частично соблюдается	Миссия не могла напрямую определить, соблюдаются ли на деле все основополагающие критерии. Не все они нашли четкое отражение в рекомендациях НБРБ. Аналогичные требования для секторов страхования и ценных бумаг отсутствуют.
<b>P.22</b>	Не применимо	Белорусские финансовые учреждения не имеют филиалов или дочерних предприятий за рубежом.

**Банки-оболочки (P.18)**

**Описание и анализ**

Представляется, что ни в БК, ни в каком-либо ином документе не имеется какого-то конкретного законодательного требования, запрещающего в Беларуси создание банков без физического присутствия и наличия менеджмента внутри страны. Однако на практике процедуры регистрации и лицензирования включают такие требования о предоставлении информации, которые значительно затрудняют, если не исключают, возможность функционирования банка-оболочки без ведома и одобрения НБРБ.

Власти проинформировали миссию о том, что от всех банков, имеющих лицензию в Беларуси, требуется физическое присутствие и наличие руководства; банков-оболочек не существует. Корреспондентские отношения белорусских банков уже являются предметом контроля, и НБРБ планирует ввести дополнительный контроль в отношении максимальных остатков, которые банки или их клиенты могут иметь на корреспондентских счетах.

**Рекомендации и комментарии**

- Во избежание возникновения сомнений следует рассмотреть внесение дополнений в БК с конкретными требованиями физического присутствия, а также наличия контроля и менеджмента каждого банка в Республике Беларусь.

**Выполнение рекомендаций ФАТФ**

<b>P.18</b>	В целом соблюдается	Отсутствует конкретное требование о физическом присутствии.
-------------	---------------------	---

**Система надзора и наблюдения: компетентные органы и СРО: Роль, функции, обязанности и полномочия (в том числе и санкции) (P. 17, 23, 29 и 30)**

**Описание и анализ**

**P.17**

В случае нарушения банком какого-либо нормативно-правового акта, включая изданные НБРБ, или экономических нормативов НБРБ (пруденциальных требований) БК предусмотрен ряд санкций. Основной санкцией является наложение штрафа и/или приостановление лицензии на проведение отдельных банковских операций сроком до одного года. В определенных случаях санкции предусматривают увольнение высшего должностного лица, приостановление или отзыв банковской лицензии или временное управление банком со стороны НБРБ. Санкции могут применяться как к сотрудникам банка, так и к самому банку. В соответствии с требованиями БК НБРБ опубликовал процедуры применения санкций.

В соответствии со Статьей 135 БК НБРБ может применять следующие санкции, если банк не устранил нарушений в течение установленного срока:

- требовать выполнения мер финансового оздоровления банка или небанковской кредитно-финансовой организации, включая пересмотр структуры активов;
- вносить предложения о смещении руководства или переаттестации профессиональной пригодности руководителей исполнительного органа банка и главного бухгалтера;
- требовать смещения управляющего банка;
- требовать проведения реорганизации банка или небанковской кредитно-финансовой организации;
- изменить экономические нормативы для банка или небанковской кредитно-финансовой организации сроком до одного года или до устранения нарушений;
- вводить запрет на открытие дочерних банков (филиалов) и структурных подразделений, расположенных за пределами банка или небанковской кредитно-финансовой организации сроком до одного года или до устранения нарушений;
- приостанавливать лицензию на отдельные банковские операции сроком до одного года или до устранения нарушений;
- отзываться лицензию на отдельные банковские операции; и

- назначать в банке или небанковской кредитно-финансовой организации временное управление НБРБ или временное управление в соответствии с процедурой, установленной законодательством Республики Беларусь.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь НБРБ имеет право применения административных санкций к руководящим работникам банка или небанковской кредитно-финансовой организации.

НБРБ имеет бесспорное право наложения строгих штрафов на банки или небанковские кредитно-финансовые организации. НБРБ использовал наложение штрафов за нарушения законодательства, хотя пока и не в сфере БОД/ПФТ. Однако, санкции не могут применяться за несоблюдение рекомендаций НБРБ, а правила НБРБ в отношении БОД/ПФТ изложены в форме рекомендаций. Таким образом, применение санкций может стать проблематичным, за исключением случаев, если нарушается требование законодательства.

### **P.23**

В соответствии с отраслевыми правовыми актами были назначены компетентные органы в сфере банковского дела, страхования и сектора ценных бумаг.

#### *Банки*

Лицензирование банков в Беларуси и надзор за ними осуществляет НБРБ. В ходе своих активных инспекций на местах и документарных проверок НБРБ проверяет соблюдение выполнения Закона о БОД и рекомендаций ЗСК НБРБ. Однако требования действующего закона и рекомендаций, в соответствии с которыми проводятся проверки, значительно отстают от Рекомендаций ФАТФ.

Как отмечается в недавней оценке БОП, НБРБ используются надлежащие строгие критерии в отношении потенциальных собственников и руководителей банка. Однако данные критерии относятся к доле собственности, превышающей 10 процентов, что поэтому не исключает риск присутствия преступных элементов среди собственников банковской системы.

#### *Страхование*

Как уже отмечалось, сектор страховых услуг невелик, однако он растет. Только шесть компаний предлагают страхование жизни, и не существует инвестиционных продуктов. Предлагаются операции с единовременной уплатой страховых взносов, возможно прерывание контракта. Страховой сектор регулируется Законом о страховании 1993 года, Декретом Президента № 28 от 28 сентября 2000 года, и Главой 48 Гражданского кодекса. В соответствии с Декретом Президента № 17 с последними изменениями от 2003 года МФ осуществляет регистрацию, лицензирование и надзор за страховой деятельностью. МФ имеет активную программу инспекций на местах. Данные инспекции включают вопросы НПК, отчетов об операциях, подлежащих особому контролю и другие аспекты БОД. МФ не представило миссии какого-либо конкретного руководства, которое оно разработало для целей БОД/ПФТ.

#### *Ценные бумаги*

Деятельность с ценными бумагами в Беларуси регулируется Законом о ценных бумагах и биржах № 1512-ХІІ от 12 марта 1992 года с изменениями. Статья 15 данного Закона устанавливает, что лицензирование профессиональной деятельности с ценными бумагами осуществляется центральным органом, контролирующим рынок ценных бумаг, и наделяет данными полномочиями ГКЦБ. За исключением операций с государственными ценными бумагами, другие операции незначительны. ГКЦБ не представил миссии никакого обзора предпринятых им шагов для обеспечения соблюдения мер БОД/ПФТ со стороны компаний, работающих с ценными бумагами, как того требует Закон о БОД. Однако в пределах своих возможностей ГКЦБ осуществляет активный надзор за рынком и его участниками.

Во время обсуждений с миссией представители ГКЦБ отмечали, что они не были уверены в уместности своей роли в БОД/ПФТ, или в том, что будет означать подозрительная операция в контексте типов операций, совершаемых на данном этапе развития сектора ценных бумаг в Беларуси. Некоторые компании направляли отчеты о подозрительных операциях своим клиентам. Следственные органы изредка обращались в ГКЦБ для получения мнения о технических аспектах или обычной рыночной практике в отношении таких операций. Кроме того, ГКЦБ не имеет мандата в качестве следственного органа в отношении преступлений, и не хотел бы расширения своей роли в отношении БОД/ПФТ.

### **P.29**

Представляется, что НБРБ обладает адекватными полномочиями для обеспечения соблюдения требований и проведения инспекций на местах и активно их использует. Проверки на местах включают обзор соответствующей политики и процедур, а также тестирование отдельных операций. Представители надзора обладают правом доступа без судебных предписаний к любой информации, необходимой для целей надзора и правом применения санкций, включая санкции к отдельным работникам учреждения.

НБРБ готовит ежегодный план проверок на местах, который утверждается Заместителем Председателя правления. Факторы риска могут оказать влияние на предложенные временные рамки инспекций, однако в большинстве случаев они определяются установленным графиком. Стандартная проверка длится примерно один месяц и осуществляется 15-20 проверяющими в зависимости от размера и сложности банка. В случае необходимости сотрудники ГУБН могут использовать ресурсы других управлений и департаментов. Во время инспекций проверяется соблюдение всех соответствующих аспектов законодательства, включая Закон о БОД. Тестирование операций проводится в основном на основе выборки. В результате инспекции составляются два документа: (i) Акт о нарушениях, который содержит все выявленные случаи нарушений законодательства или нормативных документов, включая вопросы БОД/ПФТ. (Перечисляются как серьезные, так и незначительные нарушения); и (ii) Заключение о финансовом и экономическом состоянии банка, которое, как правило, представляет собой большой отчет. В рамках БОД/ПФТ проверки обращают внимание на внутренний контроль, соблюдение всех аспектов Закона о БОД и рекомендаций ЗСК НБРБ. Отчеты о проверках содержат специальную главу, посвященную результатам в отношении БОД/ПФТ. Как правило, могут быть обнаружены некоторые из требований БОД/ПФТ, касающиеся в основном несвоевременного представления или непредставления отчетности в МНС и ДФМ. НБРБ направляет информацию о нару-

шениях в КГК, однако представители надзора не имели возможности обсуждать действия, которые могли явиться результатом, поскольку они не имеют обратной связи по каждому индивидуальному случаю от КГК.

**Р.30** (в части, в которой она имеет отношение к надзору за финансовыми учреждениями)

В оценке БОП содержится заключение о том, что НБРБ обладает достаточными ресурсами, финансами и кадрами, техническими и другими средствами для эффективного выполнения своих функций. Главное управление банковского надзора (ГУБН) состоит из 129 специалистов, инспекторов, аналитиков, из которых 62 работают в центральном аппарате в Минске, а 67 – в 6 региональных офисах, которые осуществляют проверки на местах отдельных филиалов.

Обсуждался вопрос независимости НБРБ, так как в ряде случаев он должен отчитываться КГК. Было отмечено, что на решения НБРБ может оказывать влияние правительство и производственная необходимость. В оценке БОП отмечается, что создан механизм для обеспечения честности персонала, и обучение проводится на регулярной основе. В оценке БОП также отмечается, что юридическая защита представителей надзора недостаточна. Нет официальной политики НБРБ в области компенсации, обеспечивающей защиту сотрудников, в случае если они несут издержки, юридически защищая свои действия во время надлежащего выполнения ими своих служебных обязанностей.

Исходя из обсуждений с миссией, представляется, что отдел МФ, занимающийся надзором за страховыми организациями, обладает достаточными ресурсами, учитывая уровень развития страхового бизнеса. Возможно, возникнет необходимость пересмотра данного положения с тем, чтобы обеспечить потенциал для полного выполнения Рекомендаций ФАТФ.

ГКЦБ насчитывает всего 34 сотрудника, и миссии было высказано мнение, что он не обладает ресурсами, чтобы охватить основные меры БОД/ПФТ, несмотря на нынешние незначительные объемы операций с негосударственными ценными бумагами в Беларуси. Потребуется дополнительные ресурсы.

Для всех надзорных органов срочно требуется дополнительное обучение по аспектам БОД/ПФТ, в особенности для выполнения Рекомендаций ФАТФ, в отличие от требований действующего Закона о БОД.

**Рекомендации и комментарии**

- Применять требования достоверной и надлежащей оценки в отношении собственников и лиц, контролирующих финансовые учреждения, даже если их участие составляет менее 10 процентов.
- Обновить процедуры надзорных проверок на местах и документарных проверок таким образом, чтобы отразить все соответствующие аспекты Рекомендаций ФАТФ.
- Уточнить роль КГБ в осуществлении и контроле над соразмерными действиями в секторе ценных бумаг, направленными на БОД/ПФТ.

**Выполнение рекомендаций ФАТФ**

<b>Р.17</b>	Частично соблюдается	НБРБ не может применять санкции за нарушение его действующих рекомендаций в области БОД/ПФТ.
<b>Р.23</b>	В целом соблюдается (банки и страхование) Не соблюдается (ценные бумаги)	Хотя надзор представляется эффективным, он не охватывает все аспекты 40+9 Рекомендаций ФАТФ.  Надзор за сектором ценных бумаг пока что не охватывает вопросы БОД/ПФТ.
<b>Р.29</b>	Соблюдается	
<b>Р.30</b>	Частично соблюдается	Обеспечить независимость принятия решений НБРБ и предоставить дополнительные ресурсы, в частности для того, чтобы позволить ГКЦБ проводить хотя бы основные мероприятия по БОД/ПФТ.

**Финансовые учреждения: выход на рынок и право собственности/контроль (Р.23)**

**Описание и анализ**

Как указывалось в недавней оценке БОП, НБРБ используются надлежащие строгие критерии в отношении потенциальных собственников и руководителей банка. Однако данные критерии относятся к доле собственности, превышающей 10 процентов, что, таким образом, не исключает риск присутствия преступных элементов среди собственников банковской системы. Смотри описание и анализ, приведенный выше. Остается потенциальный риск того, что владельцы собственности в размере ниже 10 процентов могут действовать сообща для контроля над банком, в то же самое время уходя от действующей строгой и надлежащей проверки. Интересно отметить, что БК определяет инсайдеров как физических и юридических лиц среди акционеров, обладающих более чем пятью процентами акций. Представляется, что надлежащим было бы проведение строгой соответствующей проверки всех держателей акций при превышении пятипроцентного порога, и это не противоречило бы определению приведенному в БК.

НБРБ подготовил предложение об изменении БК, с тем, чтобы он получил полномочия определять конечных выгодоприобретающих собственников акций банков.

В МФ миссию проинформировали о том, что отдельные строгие и надлежащие проверки в отношении собственников страховых компаний не проводятся. Вместо этого полагаются на процедуры, которые проходят в процессе регистрации компании. По мнению миссии этого недостаточно для того, чтобы соответствовать Рекомендации ФАТФ. Однако в МФ миссии сообщили, что потенциальные собственники страховых компаний должны подтвердить источник своих инвестиций, прежде чем МЮ утвердит их приобретение.

Лицензирование в секторе ценных бумаг осуществляется на основе Декрета Президента № 17 от 14 июля 2003 года и Постановления Совета Министров № 1380 от 20 октября 2003 года до получения лицензии и сертификата на предоставление услуг с ценными бумагами кандидаты должны пройти тестирование и утверждение. Тестирование состоит из устной и письменной части. Первоначальный сертификат выдается на один год, с последующим продлением на два года, с требованием

возобновления, на основании рассмотрения и предоставления рекомендаций каждые два года.		
<b>Рекомендации и комментарии</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Применять требования достоверной и надлежащей оценки в отношении собственников и лиц, контролирующих финансовые учреждения, даже если их участия составляет менее 10 процентов.</li> </ul>		
<b>Выполнение рекомендаций ФАТФ</b>		
<b>P.23</b>	<p>В целом соблюдается (банки и ценные бумаги)</p> <p>Не соблюдается (страхование)</p>	<p>Достоверная и надлежащая оценка в отношении банков применяется только при достижении или превышении 10 процентов участия.</p> <p>Надзор в области страхования не включает в себя отдельной достоверной и надлежащей оценки.</p>
<b>Руководства по БОД/ПФТ (P.25)</b>		
<b>Описание и анализ</b>		
<p><i>Банки</i></p> <p>В соответствии со Статьей 38 БК НБРБ обладает полномочиями в пределах своей компетенции издавать нормативные юридические акты, обязательные не только для банков (небанковских учреждений, если таковые имеются), но и для всех государственных организаций, юридических и физических лиц. Представляется, что на данный момент в контексте БОД/ПФТ НБРБ своих полномочий не использовал. Однако ДФМ подготовил проект Постановления Совета Министров и Правления НБРБ, которое, если его должным образом расширить для более детального отражения действующих Рекомендаций ФАТФ и впоследствии утвердить, могло бы укрепить базу для действующих мер НБРБ в отношении БОД/ПФТ. В мае 2002 года НБРБ утвердил рекомендации ЗСК (последняя редакция – август 2003 года) для создания систем внутреннего контроля в банках, направленных на выполнение принципа “знай своего клиента”. Данные рекомендации в основном основаны на документе Базельского комитета, касающегося НПК. В рекомендациях не указано на их полномочия, в соответствии с которым они были изданы, и сами по себе юридически они не являются обязательными для исполнения. Данные рекомендации представляют собой очень полезное руководство для банков, основанное на БОП и Рекомендациях ФАТФ для создания и функционирования систем внутреннего контроля в банках, охватывающих аспекты БОД/ПФТ. Они требуют разработки и утверждения уполномоченным органом каждого банка внутреннего документа, который определяет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ процедуру идентификации клиента;</li> <li>➤ определение среди операций клиента тех, которые могут быть нелегальными и финансовыми операциями, подлежащих особому контролю;</li> <li>➤ отчетность о таких операциях в соответствии с законодательством; и</li> <li>➤ процедуру ведения учета.</li> </ul> <p>Рекомендации призывают назначить уполномоченное лицо (лиц), ответственных за осуществление внутреннего контроля в отношении БОД/ПФТ, хотя и не упоминается, что это лицо должно представлять высший управленческий уровень. Другие аспекты данных рекомендаций рассматриваются в других частях данной оценки.</p> <p>Рекомендации не указывают на необходимость обучения банковского персонала. Хотя в них имеются некоторые соответствующие ссылки, рекомендации не обеспечивают никакого подробного описания или руководства, чтобы помочь банкам научиться определять технологии и методы ОД. Закон о БОД уже содержит подробный перечень видов ОД в форме операций, подлежащих особому контролю, однако, поскольку он создавался для другой цели, он может скорее запутать, чем внести ясность в процесс выявления подозрительных операций.</p> <p><i>Страхование и ценные бумаги</i></p> <p>Миссии не были предоставлены никакие руководства в отношении БОД/ПФТ, изданные регулируемыми органами данных секторов.</p>		
<b>Рекомендации и комментарии</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Обновить рекомендации НБРБ по БОД/ПФТ, рассмотреть вопрос о придании им четкого правового статуса и расширить их таким образом, чтобы охватить все аспекты, отраженные в Рекомендации 15 ФАТФ (например, работник, отвечающий за соблюдение соответствующего законодательства, должен назначаться из состава руководства).</li> <li>• Издать руководство по вопросам БОД/ПФТ для страхового сектора и сектора ценных бумаг.</li> </ul>		
<b>Выполнение рекомендаций ФАТФ</b>		
<b>P.25</b>	<p>В целом соблюдается (банки)</p> <p>Не соблюдается (страхование и ценные бумаги)</p>	<p>Рекомендации НБРБ нуждаются в некотором расширении и обновлении.</p> <p>Для секторов страхования или ценных бумаг не были изданы руководства по вопросам БОД/ПФТ.</p>
<b>Постоянный надзор и мониторинг (P.23, 29 и 32)</b>		
<b>Описание и анализ</b>		
<p><b>P.23</b></p> <p>В соответствии с отраслевыми правовыми актами были назначены компетентные органы в сфере банковского дела <sup>9</sup>, страхования <sup>10</sup>, и сектора ценных бумаг <sup>11</sup>.</p>		

<sup>9</sup> Статья 26 БК и Устав Национального банка Республики Беларусь, утвержденный Указом Президента Республики Беларусь № 320 от 13 июня 2001 г.

<sup>10</sup> Страхование регулируется Гражданским кодексом Республики Беларусь и актами Президента, включая Указ Президента № 20 от 28 сентября 2000 года (с последними изменениями от 16 февраля 2004 года).

*Банки*

Лицензирование банков в Беларуси и надзор за ними осуществляет НБРБ в рамках полномочий, предоставленных в основном в БК. В течение своих активных инспекций на местах и документарных проверок НБРБ проверяет соблюдение выполнения Закона о БОД и рекомендаций ЗСК НБРБ. Однако требования действующего закона и рекомендаций, в соответствии с которыми проводятся проверки, значительно отстают от Рекомендаций ФАТФ.

В то время как БК предполагает трехгодичный цикл для проверок, НБРБ предпочитает проведение всесторонних проверок с 2-3 годичным циклом, что частично зависит от предполагаемого риска. Соблюдение аспектов БОД/ПФТ является обязательным компонентом всех таких общих проверок. Однако процедуры БОД/ПФТ не отражены в руководстве НБРБ по проверкам. Опрошенные миссией банки подтвердили выполнение на практике графика проверок НБРБ и подробный характер инспекционной работы.

Как отмечается в недавней оценке БОП, НБРБ используются надлежащие строгие критерии в отношении потенциальных собственников и руководителей банка. Однако данные меры относятся к доле собственности, превышающей 10 процентов, что поэтому не исключает риск присутствия преступных элементов в банковской системе.

*Страхование*

Как уже отмечалось, сектор страховых услуг невелик, однако он растет. Только шесть компаний предлагают страхование жизни, и не существует инвестиционных продуктов. МФ осуществляет лицензирование и надзор за страховой деятельностью и МФ имеет активную программу инспекций на местах. Данные инспекции включают вопросы должной проверки клиента, отчетов об операциях, подлежащих особому контролю и другие аспекты БОД. МФ не представило миссии какого-либо конкретного руководства, которое оно разработало для целей БОД/ПФТ.

*Ценные бумаги*

Лицензирование деятельности с ценными бумагами в Беларуси и надзор за ней осуществляется ГКЦБ. За исключением операций с государственными ценными бумагами, другие операции незначительны. ГКЦБ не представил миссии никакого обзора предпринятых им шагов для обеспечения соблюдения мер БОД/ПФТ со стороны компаний, работающих с ценными бумагами, как того требует Закон о БОД. Однако в пределах своих возможностей ГКЦБ осуществляет активный надзор за рынком и его участниками.

**Р.29**

НБРБ и МФ обладают достаточными полномочиями в соответствии с отраслевыми правовыми актами для обеспечения соблюдения требований и проведения проверок на местах, и они активно используют данные полномочия. Для обеспечения непрерывного мониторинга рисков в каждый банк назначается куратор. Проверки на местах включают обзор соответствующей политики и процедур, а также тестирование отдельных операций. Представители надзора обладают правом доступа без судебных предписаний к любой информации, необходимой для целей надзора, и правом применения санкций, включая санкции к отдельным работникам учреждения. Как уже упоминалось, все общие проверки включают аспекты БОД/ПФТ. В 2004 году было проведено 17 таких общих инспекций. НБРБ не проводит специализированных проверок в отношении БОД/ПФТ, хотя временами проводилась работа на местах для последующей проверки по конкретным случаям, вызывающим озабоченность в отношении некоторых банков.

Существует законодательное положение о совместных проверках, к которым привлекается ряд государственных органов. В соответствии с Указом № 673 от 15 ноября 1999 года “О некоторых мерах по улучшению взаимодействия контролирующих органов Республики Беларусь и процедуры применения ими экономических санкций”, для координации работы инспекций был создан Комитет по координации контрольной деятельности. НБРБ посещает заседания данного Комитета. Как правило, совместные проверки банков возглавляет КГК, с участием НБРБ, соответствующих подразделений КГК, МНС, и, возможно, ГП и некоторых ПОО.

**ДОПОЛНИТЬ**

**Р.32**

Власти проявили активное стремление к обновлению и попытки усовершенствовать эффективность системы БОД/ПФТ, о чем свидетельствует создание нового проекта Закона о БОД и разработка проекта Закона о ФТ. ДФМ также разработал проект постановления, касающийся внутреннего контроля и процедуры подачи специальных формуляров. Власти успешно работали с двумя миссиями технического содействия МВФ, которые оказали помощь в создании проекта Закона о БОД. Однако много еще предстоит сделать для достижения полного соответствия Рекомендациям ФАТФ.

**Рекомендации и комментарии**

- Обновить процедуры надзорных проверок на местах и документарных проверок таким образом, чтобы отразить все соответствующие аспекты Рекомендаций ФАТФ.
- Уточнить роль КГБ в осуществлении и контроле над соразмерными действиями в секторе ценных бумаг, направленными на БОД/ПФТ.

**Выполнение рекомендаций ФАТФ**

<b>Р.23</b>	В целом соблюдается (банки и страхование) Частично соблюдается (ценные бумаги)	Хотя надзор представляется эффективным, он не охватывает все аспекты 40+9 Рекомендаций ФАТФ.  Надзор за сектором ценных бумаг пока что не охватывает вопросы БОД/ПФТ.
-------------	---	---

<sup>11</sup> Закон Республики Беларусь о ценных бумагах и биржах № 1512-ХІІ от 12 марта 1992 года (с последними изменениями от 11 ноября 2002 года)

<b>P.29</b>	Соблюдается	
<b>P.32</b>	Соблюдается	
<b>Услуги по переводу денежных средств (CP.VI)</b>		
Описание и анализ		
<p>Большая часть услуг по переводу денег и ценностей осуществляется банками и предоставляется в соответствии с правилами и под надзором НБРБ. Единственным значительным исключением являются отделения связи, которые проводят независимые внутренние и международные платежные операции. Операции в иностранной валюте, осуществляемые отделениями связи, уполномочены лицензией НБРБ. Кроме отделений связи только банки уполномочены проводить валютные операции, и существует большое количество обменных пунктов в большинстве населенных пунктов. Внутренние чеки не используются, а дорожные чеки выпускаются и обрабатываются банками. Только банки могут выступать агентами по предоставлению услуг, связанных с денежными переводами, такие как Вестерн Юнион или МаниГрам. Два банка оперируют частными системами кредитных карт, и крупнейший оператор кредитных карт является подразделением расчетного центра, принадлежащего банкам (надзор за которым осуществляет НБРБ). Власти не располагают данными о каких-либо неофициальных системах по переводу денег, действующих в Беларуси. Кредитование, финансовый лизинг, финансовые гарантии, хранение, как правило, не осуществляются вне пределов пруденциально регулируемых финансовых институтов, хотя и функционируют ломбарды.</p>		
Рекомендации и комментарии		
–		
Выполнение рекомендаций ФАТФ		
<b>CP.VI</b>	Соблюдается	

### Превентивные меры: Указанные нефинансовые предприятия и профессии

<b>Надлежащая проверка клиента и ведение учета (P.12)</b>		
Описание и анализ		
<p><i>Общее</i> Данный раздел охватывает требования по надлежащей проверке клиента (НПК) и ведению учета, предъявляемые к юристам, нотариусам, аудиторам, агентов по работе с недвижимостью, казино, торговцам драгоценными металлами и камнями. Только у казино и нотариусов существуют официальные обязательства в отношении БОД/ПФТ. Деятельность всех других УНФПП подлежит официальному лицензированию и регулированию, и, как таковая, связана с различными требованиями в отношении идентификации клиента и ведения учета. Однако данные требования не связаны конкретно с БОД или ПФТ, и объем требований надлежащей проверки, как правило, четко не отражен в законодательстве, правилах или руководствах. Так же, как и в финансовом секторе, при проведении идентификации для подтверждения личности используются паспортные данные. В отношении юридических лиц практика НПК, используемая УНФПП, как правило, включает проверку регистрационных документов и личную идентификацию официальных лиц с утверждением подписи. Хотя личность учредителей юридических лиц зачастую устанавливается, практика НПК среди УНФПП обычно не распространяется до установления выгодоприобретающих собственников, если они не являются одновременно и учредителями. Все УНФПП имеют уполномоченные законом органы, призванные осуществлять мониторинг и обеспечивать выполнение соответствующих нормативных требований. За исключением юристов, надзор распространяется только на практику идентификации клиента и ведения учета.</p> <p><i>Казино.</i> Правилами установлено предъявление паспорта или водительского удостоверения на входе и внесение имени в регистрационный журнал. Выигрыши в размере 1 000 базовых величин (примерно 23 000 долларов США) представляют собой операции, подлежащие особому контролю, и о них следует сообщать в МНС. Идентификация клиента для таких отчетов должна включать: имя, номер паспорта, адрес, величину выигрыша и номер чека выплаченной суммы. Не существует обязательного срока хранения учетных записей.</p> <p><i>Нотариусы</i> Все нотариальные операции для физических лиц требуют идентификации, основанной на паспортных данных. Для юридических лиц все нотариальные операции требуют идентификации, основанной на проверке регистрационных документов, включая идентификацию учредителей и личную идентификацию руководителя или его доверенного лица на основании паспорта. Нотариусы проверяют подлинность учредительных документов. Нотариусы могут удостоверить наличие средств для совершения операции. Они также требуют подтверждения источника средств при превышении пороговых величин. Статья 7 Закона Республики Беларусь “О декларации доходов и источников средств физическими лицами” (от 4 января 2003 года) предусматривает, что выполнение, регистрация и нотариализация операций в размере, превышающем 2 000 базовых величин, (46 000 долларов США), а для отдельных операций, связанных с имуществом, в размере более чем 15 000 базовых величин, должны осуществляться на основании свидетельства из налогового органа о представлении физическим лицом декларации об источнике доходов. Для физических лиц, но не для юридических, операции с недвижимостью должны быть нотариально заверены.</p> <p>Кроме удостоверения правильности и подлинности документов, основные функции нотариусов включают: подтверждение того, что документы соответствуют намерениям сторон и требованиям законодательства, предоставление консультаций сторонам соглашения о юридических аспектах условий соглашения. Нотариальное удостоверение соглашений требует идентификации сторон соглашения и личной встречи с принципалами для удостоверения их намерений. Подтверждение доходов для налоговых органов является частью нотариального процесса для сделок физических лиц с недвижимостью. (Не требуется нотариального заверения сделок с недвижимостью юридических лиц, однако объем такой деятельности ограничен, поскольку значительное количество коммерческой собственности остается в руках государства). Кроме нотариального</p>		

заверения сделок с недвижимостью и других соглашений, для соблюдения юридических или нормативных требований, установленных для финансовых операций, существует требование о нотариальном заверении широкого круга документов. Общепринятой практикой является приобретение частного жилья за наличный расчет. Хотя нотариусы могут выступать свидетелями осуществления расчета, это не требуется и зачастую расчет производится как до, так и после нотариального заверения сделки.

*Юристы* Государственные юристы (оплачиваемые государством) находятся в компетенции МЮ. Частные юристы (оплачиваемые частным образом) находятся в подчинении Республиканской Ассоциации, которая в свою очередь руководит региональными ассоциациями. Частные юристы, как правило, занимаются коммерческими сделками любой сложности. (См. раздел ниже по регулированию, надзору и мониторингу, где описывается, какие виды деятельности в Беларуси могут осуществлять юристы). Ни государственные, ни частные юристы не имеют обязательств по НПК для целей БОД/ПФТ. В некоторых случаях правилами предусмотрена идентификация клиента для административных целей, таких как время оплаты за юридические услуги. Однако, по словам Минской Ассоциации (крупнейшей региональной Ассоциации) не требуется проведения обязательных процедур по идентификации клиента, частично потому, что они рассматривались бы как вмешательство государства в конфиденциальность взаимоотношений между юристом и клиентом. Кроме того, слишком тщательные требования по НПК могут рассматриваться как сдерживающий фактор для лиц, которые стремятся к получению конфиденциальных юридических услуг. Помимо этого, в соответствии с положениями о конфиденциальности взаимоотношений между юристом и клиентом, юристы не могут принимать обязательства в отношении следственных органов по предоставлению информации об идентификации клиента. Однако представители Минской Ассоциации отметили, что в рамках профессиональной практики они в основном следуют тем же установленным процедурам идентификации, как и банки. Учитывая мнение правоохранительных органов о том, что “лжепредпринимательство” зачастую связано с ОД, недостаточность официальных требований к юристам, участвующим в процессе создания компаний или сделок с имуществом, о НПК в рамках БОД/ПФТ представляется значительным уязвимым местом в режиме предотвращения ОД в Беларуси.

*Аудиторы* Не существует требования об обязательной НПК в целях БОД в отношении аудиторов. Однако правила профессиональной деятельности аудиторов, разработанные МФ, которое регулирует деятельность аудиторов, все-таки затрагивают вопрос НПК. 36 правил аудиторской деятельности, основанных на международной практике, включают обязанности в отношении принципа ЗСК, которые распространяются до идентификации учредителей, знания сферы деятельности клиента, информации о структуре дочерних подразделений и филиалов клиента. Аудиторские компании отметили, что у них существуют строгие правила для открытия счета, которые кроме охвата процедур ЗСК также включают изучение финансовой отчетности и оценку рисков. Аудиторы могут оказывать помощь клиентам в подготовке создания компании или в операциях с имуществом. Риск ОД, возникающий в связи с ложным предпринимательством, указывает на необходимость более строгих обязательств по НПК со стороны аудиторов, когда они вовлечены в такую деятельность, как призывает Рекомендация 12.

*Агенты по операциям с недвижимостью* Не существует требования об обязательной НПК в целях БОД в отношении агентов по операциям с недвижимостью. Общепринятая профессиональная практика, как правило, предусматривает (что, однако не является обязательным требованием) идентификацию продавца как истинного собственника и может включать подтверждение платежеспособности покупателя, но не источника средств. (Для операций физических лиц с недвижимостью нотариусы также проводят идентификацию клиента, которая при превышении суммой сделки установленного порога будет включать подтверждение источника средств). Агенты по операциям с недвижимостью подтверждают, что учетные данные о регистрации собственности совпадают с имеющимися данными идентификации, и проверяют регистрационную историю имущества. Как правило, при проведении операций с недвижимостью требуется подтверждение банком наличия средств для осуществления расчета, но не их источника.

*Торговцы драгоценными металлами и камнями.* К банкам, имеющим лицензию НБРБ на проведение операций с драгоценными металлами и камнями, предъявляются те же требования по проведению НПК, как и для проведения других разрешенных банковских операций. Как правило, банки работают с золотыми слитками, хотя объем таких операций незначителен. Другие учреждения, работающие с драгоценными металлами и камнями, должны иметь лицензию МФ, хотя такая деятельность не связана с обязательствами принятия превентивных мер в отношении БОД/ПФТ. Операции с алмазами регулируются Процессом Кимберли, с предоставлением полного набора документации о происхождении/назначении импорта, экспорта и перепродажи алмазов. Операции с золотом и другими драгоценными камнями почти в полном объеме направлены исключительно на цели производства, где МФ выступает как монопольный поставщик для внутреннего рынка. Существует очень тщательный контроль импорта, реэкспорта и перепродажи внутренним потребителям. Внутренние агенты или потребители драгоценных металлов и камней (оптовые и розничные ювелиры, ломбарды, стоматологи и производители электроники) лицензируются МФ.

*Сводный анализ* Несмотря на то, что ко всем УНФПП предъявляются некоторые требования в отношении учета и отчетности или внутренней политики и процедур, обязывающие их проводить идентификацию клиента, данные процедуры не закреплены как обязательное требование по НПК, а также не предусматривают проведения идентификации в соответствии со стандартом, предусмотренным Рекомендациями ФАТФ. Участие “лжепредпринимателей” в ОД указывает на необходимость более строгих требований по НПК в отношении юристов, нотариусов и аудиторов, в тот момент, когда они оказывают помощь клиентам в создании компаний или операциях с имуществом. В случае отдельных операций, в особенности операций с недвижимостью, более чем одна сторона может выполнять обязательства по НПК. В случае операций с недвижимостью физических лиц участие нотариуса предусмотрено во всех случаях. Участие нотариуса не требуется при проведении операций с недвижимостью между юридическими лицами. При проведении операций с недвижимостью между юридическими лицами расчет должен осуществляться посредством банковского перевода, тем самым, вовлекая банк.

Рекомендации и комментарии		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• В отношении юристов, аудиторов, агентов по операциям с недвижимостью и торговцев драгоценными металлами и камнями следует применять требования Закона о БОД о превентивных мерах, в том числе и в целях идентификации клиентов в тех случаях, когда они принимают участие в сделках, указанных в Рекомендации 12.</li> <li>• ДФМ или соответствующему официальному регулируемому органу следует издать руководство по НПК для каждого из УНФПП, отражающее как усиленную надлежащую проверку в тех случаях, когда это необходимо, так и упрощенные процедуры, применяемые в случае низкого риска ОД/ФТ и наличия адекватной проверки и контроля в других частях системы.</li> <li>• Требования НПК следует расширить, чтобы включить требование об идентификации выгодоприобретающих собственников, установлении процедур работы с опорой на третьи стороны и постоянной надлежащей проверке в случае поддержания деловых взаимоотношений.</li> <li>• Требования о ведении записей в соответствии с Рекомендацией 10 следует сделать обязательным для исполнения, в том числе и требование о хранении записей в течение пяти лет.</li> </ul>		
Выполнение рекомендаций ФАТФ		
<b>P.12</b>	Не соблюдается	Обязательные требования надлежащей проверки в тех случаях, когда они существуют, являются не столь всесторонними, как требуется в соответствии с Рекомендациями ФАТФ. Для юристов, аудиторов, торговцев драгоценными металлами и камнями не существует официальных требований НПК в целях БОД/ПФТ.
Мониторинг операций и отношений (P.12 и 16)		
Описание и анализ		
<p><i>Казино</i> Правила, разработанные Министерством спорта и туризма (МСТ) регулируют покупку и погашение фишек и операции на игровых автоматах. Для получения выигрыша в размере 1 000 базовых величин (примерно 23 000 долларов США) требуется паспортная идентификация и направление отчета в МНС. Проводится тщательный мониторинг операций в рамках жесткого финансового контроля во избежание хищений и мошенничества и для соблюдения налоговых требований. Данный контроль может способствовать выявлению подозрительных действий клиента, однако представляется, что его основная цель состоит в финансовом контроле и системах отчетности в МНС обо всех выигрышах, превышающих 1000 базовых величин. Пороговая величина 1 000 базовых величин (23 000 долларов США) для идентификации клиента значительно превышает порог в долларах США/Евро, обозначенного в примечаниях к Рекомендациям ФАТФ.</p> <p><i>Нотариусы</i> Операции с недвижимостью физических лиц требуют нотариального заверения. Постановления Совета Министров устанавливают требование к нотариусам о заполнении и хранении специальных формуляров по операциям с недвижимостью в размере 2 000 базовых величин или более (примерно 46 000 долларов США). Операции с недвижимостью между юридическими лицами не требуют нотариального заверения. Нотариальное заверение состоит в личной встрече со сторонами операции для подтверждения того, что соглашение отражает их намерения. Необходима паспортная идентификация. Если участником является юридическое лицо, требуются копии учредительных документов и паспортная идентификация руководителя или его доверенного лица. Все нотариальные операции ежедневно регистрируются на постоянной основе.</p> <p><i>Юристы</i> Юридическая практика в отношении мониторинга операций и взаимоотношений законодательно не закреплена. Однако, что касается частных юристов, мониторинг операций и взаимоотношений является подразумеваемым требованием Правил профессиональной этики, разработанных Республиканской Ассоциацией, утвержденных МЮ и выполняемых на практике региональными ассоциациями. Ключевые положения содержат требование о предоставлении услуг на легальной основе, запрещают использование нелегальных способов защиты клиента, требуют, чтобы юристы знали законодательство, что распространяется на знание Закона о БОД. Несмотря на то, что требования соблюдения конфиденциальности не позволяют представлять отчетность о подозрительных операциях, по словам МЮ, если юрист осведомлен о том, что операция клиента является незаконной, он мог бы быть привлечен к ответственности как сообщник, если бы продолжал участвовать в операции. Однако не было отмечено подобных случаев. По словам властей для удовлетворения различных требований законодательства и в соответствии с Правилами профессиональной этики юридические фирмы, как правило, придерживаются политики набора клиентов, с тем, чтобы тщательно проверять клиентов, которые могут быть вовлечены в подозрительную деятельность. Однако строгие правила соблюдения конфиденциальности между адвокатом и клиентом не позволяют независимого подтверждения полноты надлежащей проверки, проводимой юристами.</p> <p><i>Аудиторы</i> Не существует обязательств принятия превентивных мер в отношении БОД/ПФТ со стороны аудиторов, и другие регулятивные акты не рассматривают вопрос непрерывного мониторинга операций и взаимоотношений. МФ разработало Правила аудиторской деятельности, охватывающие 36 пунктов, включая идентификацию клиента. Данные Правила требуют, чтобы аудитор был осведомлен о сфере деятельности клиента, а также о его дочерних структурах. Представители производственного сектора упоминают о том, что аудиторские фирмы обычно принимают письменно закрепленную политику принятия клиентов для избежания контактов с клиентами, вовлеченных в сомнительную деятельность. Данные процедуры включают изучение учредительных документов, личный контакт и изучение финансовой отчетности. В случае возникновения сомнений проводится более тщательное изучение. Проводится оценка рисков, которая инициирует последующий мониторинг принятых взаимоотношений. Взаимоотношения с клиентом строятся на основе письменных соглашений.</p> <p><i>Агенты по операциям с недвижимостью</i> Не существует обязательств соблюдения превентивных мер в отношении БОД/ПФТ со стороны агентов по операциям с недвижимостью, и другие регулятивные акты не рассматривают вопрос непрерывного мониторинга операций и взаимоотношений. Большинство сделок носят одноразовый характер и не предполагают постоянных взаимоотношений.</p>		

*Торговцы драгоценными металлами и камнями* Банки, имеющие лицензию НБРБ на проведение операций с драгоценными металлами и камнями, подлежат соблюдению таких же превентивных мер в отношении данного вида деятельности в рамках БОД/ПФТ, как и при предоставлении других банковских услуг. Не существует обязательств в рамках БОД/ПФТ в отношении других операций с драгоценными металлами и камнями, лицензируемых МФ. Однако, импорт, экспорт, промышленное использование и переработка драгоценных металлов и камней являются либо монополией МФ, либо, если операции совершаются частными лицами, подвергаются тщательному постоянному мониторингу со стороны МФ.

*Краткая оценка* В настоящее время только казино и нотариусы выполняют требования соблюдения превентивных мер в отношении БОД/ПФТ. Их практика отчетности о финансовых операциях, подлежащих особому контролю, не указывает на необходимость для УНФПП ведения постоянной надлежащей проверки или наличия возможности обнаружения крупных или необычных операций, которые могут сигнализировать об ОД. От других УНФПП не требуется ни проведения НПК для целей БОД/ПФТ, ни мониторинга крупных или необычных операций в связи с риском ОД.

**Рекомендации и комментарии**

- Следует ввести положения о том, что все УНФПП должны вести постоянную надлежащую проверку клиентов и устанавливать внутренние процедуры контроля над всеми операциями для выявления подозрительных операций, в том числе и крупных и необычных операций и операций, не имеющих адекватных экономических или коммерческих обоснований.
- Или официальному регулирующему органу, или ДФМ следует издать для каждого УНФПП руководство по введению подобных процедур контроля в каждом подсекторе. Для юристов руководство должно быть издано и МЮ (для “государственных” юристов), и Республиканской коллегией (для “частных” юристов).
- Пороговую величину для полной идентификации клиентов казино по паспорту следует изменить, установив ее на уровне 3 000 долларов США/евро.

**Выполнение рекомендаций ФАТФ**

<b>P.12</b>	Не соблюдается	Для казино и нотариусов требования по контролю над операциями и отношениями сконцентрированы на представлении докладов об операциях, подлежащих особому контролю, но не на постоянной надлежащей проверке или отслеживании сложных, крупных или необычных операций. Для иных УНФПП не существует четких требований НПК или требований об отслеживании сложных, крупных или необычных операций.
<b>P.16</b>	Не соблюдается	Для казино и нотариусов требования по внутренним процедурам, политике и контролю в основном основываются на представлении докладов об операциях, превышающих пороговую величину, но не подчеркивают важность способности выявлять необычные или подозрительные операции. Для иных УНФПП не существует четких требований по внутренним процедурам, политике и контролю в целях выявления необычных или подозрительных операций.

**Доклады о подозрительных операциях (P.16)**

**Описание и анализ**

*Общее* Среди УНФПП требование о представлении отчетности об операциях, подлежащих особому контролю, установлено только для нотариусов и казино. На долю нотариусов приходится 11 процентов всех поданных отчетов об операциях, подлежащих особому контролю. Нотариальное свидетельство часто является требованием для операций высокой стоимости, например, операций с недвижимостью. В результате многие из нотариально заверенных операций соответствуют или превышают порог в 2 000 базовых величин (46 000 тысяч долларов) для операций, подлежащих особому контролю. Представляется, что за счет данного фактора обеспечивается такая большая доля всех отчетов, представленных нотариусами. Казино также направляют значительное количество отчетов на основе выигрышей в размере установленного порога или превышающем его, однако не было предоставлено никаких статистических данных об объемах отчетности, представляемой казино. Власти отметили, что несколько случаев ОД, где сотрудники казино вступили в сговор с клиентами для отмывания незаконных доходов, подверглись уголовному преследованию.

*Юристы* В соответствии с Законом № 2406-ХІІ от 15 июня 1993 года “Об адвокатуре” тщательно охраняется конфиденциальность контактов юристов и клиентов. Как объяснили миссии в Минской Ассоциации, конфиденциальность касается не только предоставления юридической консультации, но и распространяется на любое общение между юристом и клиентом, даже на сам факт контакта потенциального клиента с юристом. Более того, в соответствии с юридической традицией в Беларуси, просьба к юристу со стороны государства о предоставлении информации о клиенте считается ненадлежащей, не говоря уже о требовании к юристам о представлении отчетов о подозрительных операциях клиента. Кроме того, как власти, так и Ассоциация заявляли, что в соответствии с Кодексом этики юристам не разрешается участвовать в другой коммерческой деятельности (например, управление активами) и что юристы не участвуют в финансовых операциях для или от имени клиента. Однако юристы предоставляют юридические консультации и содействуют в подготовке документов для операций с недвижимостью, для создания, функционирования и управления компаниями, для юридических лиц или механизмов, а также для покупки и продажи компаний. По словам МЮ в соответствии с положениями белорусского законодательства предоставление таких консультаций или юридических услуг не рассматривается как участие в финансовой операции.

Юридический статус ситуаций, когда юрист знает о том, что готовящаяся финансовая операция является незаконной и все же продолжает в ней участвовать, является неясным. Как сообщили в МЮ, в соответствии с УК, если юрист продолжает принимать участие в подготовке такой операции, он будет считаться сообщником. Далее, по словам МЮ, юрист должен сообщить о такой операции в правоохранительные органы. Однако, по словам Минской Ассоциации юристов, Статья 186 УК специально предусматривает ответственность за непредставление сведений о ряде преступлений, но ОД не включено. Таким образом, их аргумент состоит в том, что от юристов требуется представление данных о некоторых первичных пре-

ступлениях, но не о ОД.

*Аудиторы* не обязаны представлять отчеты об операциях, подлежащих особому контролю. В соответствии с действующим законодательством аудиторские отчеты, включая все нарушения законодательства, представляются только руководству проверяемой компании. В остальных случаях аудиторские отчеты являются конфиденциальными, и не существует требования сообщать властям о каких-либо свидетельствах или подозрениях в нарушении законодательства. Хотя и не существует четкого обязательства об отчетности, работа аудиторов регулируется МФ, которое проводит регулярные проверки на местах аудиторских компаний, и проверяющие имеют полный доступ ко всем рабочим документам и отчетам, подготовленным аудиторами. Подобно юристам правила профессиональной этики не позволяют аудиторам участвовать в другой коммерческой деятельности, и аудиторы заявляют о том, что они не участвуют в финансовой деятельности клиента или от его имени. Аудиторы могут предоставлять консультационные услуги бухгалтерского характера, но не для клиентов, для которых проводится аудит.

Основной функцией независимых аудиторов является подтверждение достоверности финансовой отчетности и соблюдения требований законодательства. Последнее требование включает оценку того, должным ли образом компании (в основном финансовые компании) проводят мониторинг финансовых операций и представляют отчетность о финансовых операциях, подлежащих особому контролю. Соблюдение налоговых требований считается наиболее трудным вопросом, частично вследствие сложности налогового законодательства. Хотя аудиторам разрешено предоставлять консалтинговые услуги как часть их аудиторской практики, и данные услуги включают консультирование по вопросам создания компаний, им запрещено участвовать в другой коммерческой деятельности. Соответственно, аудиторы не управляют средствами клиентов и не совершают операций от имени клиентов. В частном секторе финансовая отчетность, заверенная аудитом, требуется для более крупных учреждений, в особенности финансовых организаций, и является нормой для средних компаний. Хотя большая часть производственной деятельности находится в государственной собственности, тем самым, ограничивая спрос на независимых аудиторов, некоторые государственные предприятия требуют проведения аудита, в особенности те, которые участвуют в международных финансовых операциях.

*Другие УНФПП* Хотя агенты по операциям с недвижимостью и торговцы драгоценными металлами и камнями не обязаны представлять отчеты об операциях, подлежащих особому контролю, представляется, что нет никаких юридических или институциональных ограничений, которые бы помешали ввести такое обязательство.

*Краткий анализ* В настоящее время только от нотариусов и казино требуется представление отчетов об операциях, подлежащих особому контролю. Такие отчеты концентрируют внимание на операциях, удовлетворяющих пороговым требованиям, вместо представления отчетов в тех случаях, когда финансовое учреждение подозревает или имеет достаточные основания подозревать, что средства являются доходами от преступной деятельности.

Представляется, что разрешенная деятельность юристов в Беларуси приводит их в соответствие с содержанием Рекомендации 12 ФАТФ, которая рассматривает НПК, ведение учета (аспекты Р. 5, 6, 8-11) и требованиями программы соответствия Р.16 (т.е. содержащихся в Р.15), однако не соответствует содержанию Рекомендации 16 ФАТФ в отношении отчетности о подозрительных операциях (Р.13). Как упомянуто выше, власти и Минская Ассоциация юристов заявили, что в соответствии с Кодексом этики юристам не разрешается участвовать в коммерческой деятельности кроме предоставления юридических услуг, и что юристы не участвуют в финансовых операциях клиента или от имени клиента. (У миссии не было возможности обсудить интерпретацию данного Кодекса этики с Республиканской Ассоциацией, которая разработала данный кодекс). Частные юристы, но не государственные представляют юридические консультации и услуги по подготовке документов для операций с недвижимостью, для создания, функционирования и управления компаниями, для юридических лиц, механизмов, покупки и продажи предприятий. По словам МЮ и в соответствии с белорусским законодательством предоставление таких консультаций или юридических услуг не рассматривается как участие в финансовой операции. Для того чтобы Р.15 была применима, юристы должны “участвовать в финансовой операции клиентов или от имени клиентов”. Р.12, однако, применима, если юристы “готовят или осуществляют операции для клиента...”.

Ситуация с аудиторами подобна ситуации с юристами в том, что аудиторам не разрешено участвовать в коммерческой деятельности неаудиторского характера, и они не участвуют в финансовых операциях клиента или от имени клиента. Однако аудиторы могут оказывать содействие клиенту в подготовке таких операций.

#### Рекомендации и комментарии

- Расширить требования отчетности с тем, чтобы охватить агентов по сделкам с недвижимостью и торговцев драгоценными металлами и камнями.
- Следует проводить подготовку всех УНФПП по вопросам определения подозрительных операций.

#### Выполнение рекомендаций ФАТФ

<b>Р.16</b>	Не соблюдается	Представление докладов казино и нотариусами базируется в основном на пороговых лимитах, а не на подозрении в ОД. По отношению к торговцам недвижимостью и драгоценными металлами и камнями не существует требований о представлении докладов о подозрительных операциях.
-------------	----------------	---

#### Внутренний контроль, соблюдение положений и аудит (Р.16)

##### Описание и анализ

*Общее* На настоящий момент пока еще не разработаны конкретные правила, требующие, чтобы УНФПП или другие предприятия, надзор за которыми не осуществляется НБРБ, приняли программы безопасности, которые бы включали внутреннюю политику, процедуры и контроль для обеспечения выполнения требований БОД/ПФТ, постоянное обучение персонала, или обеспечивали бы наличие функции внутреннего аудита. Разрабатывается, но пока еще не принято совместное постановление Совета Министров и НБРБ, которое введет требование соблюдения таких мер безопасности. Предложенное по-

становление будет принято в рамках Закона о БОД и будет применимо к сторонам, упомянутым в Законе. Проект постановления, хотя еще очень краткий и общий, охватывает обстоятельства, требующие идентификации клиента и необходимой подробной информации, назначение лица, ответственного за отчетность о финансовых операциях, подлежащих особому контролю, требования о документальном отражении подозрительной деятельности, введение систем внутреннего контроля и обучение. В результате изучения проекта постановления миссия отмечает, что он не содержит специального требования о том, чтобы программа соответствия включала функцию аудита для тестирования эффективности контроля БОД/ПФТ. В целом, проект постановления требует дальнейшей доработки, и неясно, когда он может быть принят.

Хотя от УНФПП специально не требуется принятия программ безопасности БОД/ПФТ, некоторые элементы таких программ заложены в требованиях других правил или были приняты для целей финансового контроля или пруденциального управления.

*Казино* Различные регулятивные документы устанавливают правила управления наличностью в казино, и операции подлежат тщательному мониторингу в рамках жесткого финансового контроля для предотвращения хищений и мошенничества и соблюдения налогового законодательства. Кроме нескольких исключений, все доходы казино перечисляются на банковские счета, и оперативные расходы осуществляются посредством банковских перечислений. Идентификация клиента требуется при входе и основывается на предъявлении паспорта или водительского удостоверения. Покупка и погашение фишек осуществляется в белорусских рублях, в том числе и путем личной кредитной карточки. Иностранную валюту можно обменять в отдельно стоящем обменном пункте. Выплата утверждается на основании размера выигрыша. Требуется две подписи. Залы игровых автоматов контролируются видеокамерами. Наличные выплаты и продажа фишек пересчитываются дважды и заверяются ответственным лицом. Автоматы проверяются ежедневно. Требуется отчетность, проверенная аудитором.

*Нотариусы* Требуется назначение сотрудника, ответственного за обеспечение своевременного представления требуемых отчетов об операциях, подлежащих особому контролю. Ведутся внутренние регистрационные журналы всех нотариально заверенных операций, которые хранятся как постоянные учетные документы.

*Юристы* В рамках профессиональной практики юристы имеют систематизированную политику и процедуры в отношении отношений с клиентами, а также серьезную документацию обо всех операциях. Однако данная политика и процедуры не ориентирована на БОД/ПФТ.

*Аудиторы* В рамках профессиональной практики аудиторы имеют систематизированную политику и процедуры в отношении отношений с клиентами, а также серьезную документацию обо всех операциях. Однако данная политика и процедуры не ориентирована на БОД/ПФТ. МФ издало правила в отношении систем внутреннего контроля аудиторов, и соблюдение данных правил проверяется во время проверки на местах. Постановление Совета Министров требует постоянного обучения/переподготовки. Ежегодное обучение, организуемое ассоциацией аудиторов, включает аспекты требований законодательства о БОД.

*Агенты по операциям с недвижимостью* Агенты по операциям с недвижимостью не подлежат соблюдению требований превентивных мер в отношении БОД/ПФТ, и их внутренняя политика и процедуры не сконцентрированы на безопасности БОД/ПФТ.

*Торговцы драгоценными металлами и камнями* Банки, имеющие лицензии НБРБ на проведение операций с драгоценными металлами и камнями, следуют требованиям внутреннего контроля БОД/ПФТ, законодательства и нормам аудита НБРБ. Агенты, имеющие лицензию МФ, не подлежат соблюдению требований превентивных мер БОД/ПФТ. МФ, будучи монопольным поставщиком драгоценных металлов, осуществляет строгий контроль покупки, продажи и переработки драгоценных металлов, в этом смысле лицензии призваны осуществлять эффективный внутренний контроль для удовлетворения требований МФ. Подобным образом, требования Процесса Кимберли обязывают агентов по продаже алмазов принять систему строгого внутреннего контроля на приобретение и продажу алмазов. Данные механизмы внутреннего контроля, тем не менее, не ориентированы прямо на обеспечение безопасности в рамках БОД/ПФТ.

**Рекомендации и комментарии**

- Как планируется, следует издать подзаконные акты, в соответствии с которыми все стороны, охваченные Законом о БОД, за исключением тех, надзор над которыми осуществляется НБРБ, должны будут принять программы выполнения требований БОД/ПФТ. Данные акты должны охватывать: (а) внутреннюю политику, процедуры и контроль, в том числе и надлежащие механизмы управления соблюдением законодательства и применения процедур сортировки; (б) программу постоянной подготовки кадров; (с) функцию аудита для проверки системы.
- ДФМ или соответствующему официальному регулирующему органу следует издать руководство для каждого из УНФПП

**Выполнение рекомендаций ФАТФ**

<b>Р.16</b>	Не соблюдается	Даже при наличии требований о программе соблюдения законодательства (нотариусы, казино) эти требования не в полном объеме охватывают те механизмы, которые необходимы в соответствии с Рекомендацией 15 ФАТФ. Для аудиторов, юристов, торговцев драгоценными металлами и камнями и торговцев недвижимостью еще не существует требований о наличии программы соблюдения законодательства.
-------------	----------------	--

**Регулирование, надзор и мониторинг (Р.17, 24-25)**

**Описание и анализ**

*Общее* Хотя только казино и нотариусы регулируются специально для целей БОД/ПФТ, в Беларуси каждая из УНФПП является регулируемым предприятием или профессией. Специальные уставы регулируют деятельность казино,

юристов, нотариусов, аудиторов, агентов по операциям с недвижимостью, торговцев драгоценными металлами и камнями. Назначается уполномоченный министр, призванный обеспечивать введение и выполнение соответствующего руководства для каждого сектора. Декрет Президента № 17 от 14 июля 2003 года “О лицензировании отдельных видов деятельности” содержит перечень министерств, отвечающих за лицензирование различных видов деятельности.

Основная задача такого функционального лицензирования и регулирования деловой и профессиональной деятельности варьируется от сектора к сектору, но, как правило, она состоит в установлении и поддержании профессиональной квалификации и обеспечении норм профессионального поведения (юристы, нотариусы, бухгалтеры) или финансовой целостности (казино), или в управлении ключевыми ресурсами (драгоценные металлы и камни). Во всех случаях режим лицензирования применяется ко всем работникам УНФПП, и почти все подлежат прохождению надлежащих и строгих оценок. За исключением практики с юристами, все надзорные органы создали программы проверок подотчетных организаций на местах с правом применения санкций за несоблюдение законодательства или нормативных актов. Кроме надзора, осуществляемого основным функциональным регулятором, УНФПП за исключением юристов подлежат проверкам со стороны налоговых органов, а также целевым проверкам КГК. Межведомственные механизмы обеспечивают возможность проведения совместных проверок, в зависимости от вопросов и приоритетов. Существуют механизмы саморегулирования в отношении юридической профессии.

*Казино* Сектор казино в Беларуси организован в соответствии с положениями Указа Президента Республики Беларусь № 548 от 20 сентября 1999 года “Об утверждении порядка осуществления деятельности в сфере игорного бизнеса на территории Республики Беларусь,” а также различными другими указами и постановлениями. Примерно 25 казино работают на территории страны, ни одно из которых не является крупным, и большинство из которых сконцентрированы в Минске. Карточные клубы не существуют. Хотя МСТ является основным функциональным регулятором, Указ предусматривает, что подразделения КГК, МВД и налоговые органы также осуществляют контроль над игорным бизнесом в пределах своей компетенции. Положительные результаты проверки истории бизнеса, отсутствие негативной информации являются существенным требованием для получения лицензии. Механизмы внутреннего контроля и разумное управление также должны быть удовлетворительными в качестве условия получения лицензии. Финансовый контроль, включая необходимую отчетность и учет, заложен в нормативных актах и создает основу для мониторинга МСТ, КГК и налоговыми органами. Хотя компании, владеющие казино, могут управлять многочисленными заведениями, каждое казино лицензируется отдельно, и лицензия определяет виды разрешенных азартных игр и количество игровых столов.

Правила устанавливают, что покупка фишек и их погашения осуществляются наличными. Хотя выигрыши не облагаются налогом, существует требование о том, чтобы наряду с паспортной идентификацией клиента казино отчитывалось МНС о выигрышах, превышающих 1 000 базовых величин (примерно 23 000 долларов США). Власти полагают, что требование о наличном расчете вместе с представлением отчетов о выигрышах снижает риск ОД без соучастия сотрудников казино. Казино обязаны предоставить квитанции о выигрышах по требованию клиента. Такие квитанции могут быть использованы в качестве подтверждения источника средств. По информации правоохранительных органов в случаях подозрений в ОД, как правило, существовал сговор между сотрудниками казино и игроками о заявлении ложного выигрыша.

Каждый контролирующий орган осуществляет проверки на местах, иногда совместные, где КГК в основном осуществляет контроль игорного бизнеса. Проверки проводятся без уведомления, и, по словам работников казино, они достаточно частые. Как лицензирующий орган МСТ имеет право применения санкций за нарушения правил, и данные санкции варьируются от предупреждений до приостановления деятельности или отзыва лицензии. Представляется, что проверки уделяют первостепенное внимание финансовому контролю, соблюдению налогового законодательства со стороны казино, отчетам о выигрышах, равным или превышающим пороговую величину в 1 000 базовых величин, и предотвращению наличия преступных элементов в казино.

*Юристы* Юридическая профессия руководствуется Законом № 2406-ХП от 15 июня 1993 года “Об адвокатуре” с последними изменениями от 30 апреля 2003 года и различными указами и постановлениями Совета Министров. МЮ является компетентным органом, который разрешает практику юридической профессии, однако закон делегирует руководство профессией Ассоциациям, где региональные ассоциации выполняют требования, будучи саморегулирующимися организациями. Минская Ассоциация отметила, что региональные ассоциации работают с большой долей автономии по отношению к надзору со стороны МЮ. Профессиональные лицензии выдаются МЮ, но экзамен на соответствие юридическим квалификациям в действительности проводится аттестационной комиссией Ассоциации, состоящей из членов ассоциаций. Лицензирование предполагает проверку истории с надлежащим и строгим подтверждением. Членство в Ассоциации является требованием для предоставления юридических услуг. Ассоциация несет ответственность за соблюдение кодекса этики юристов, квалификацию и надзор за своими членами, включая наложение дисциплинарных взысканий за нарушение профессиональных обязательств. Дисциплинарные меры включают предупреждение, строгое предупреждение, выговор и лишение права заниматься адвокатской практикой. Ассоциация не проводит проверок своих членов, а скорее реагирует на моменты нарушения профессиональных обязательств, как только ей становится о них известно.

*Нотариусы* Деятельность нотариусов руководствуется Законом № 305-3 от 18 июля 2004 года “О нотариальных конторах и нотариальной деятельности”, а также различными указами и постановлениями Совета Министров. Статья 48 Гражданского кодекса определяет процедуры, которым необходимо следовать в процессе выполнения нотариальной деятельности. МЮ уполномочено руководить и контролировать нотариальную деятельность. Нотариусы должны выполнять положения Закона о БОД. Нотариальная деятельность считается государственной службой, и большинство нотариусов являются государственными служащими, хотя такие услуги предоставляются и посредством частной нотариальной практики. МЮ выдает лицензии на основании профессиональных квалификаций (университетское юридическое образование плюс опыт работы и экзамен) и проверки на профессиональное соответствие. От нотариусов требуют представления отчетов об опера-

циях, подлежащих особому контролю, которые включают операции с движимым и недвижимым имуществом.

МЮ имеет право проверять нотариусов и осуществляет это право по мере необходимости. Регулярные проверки проводятся налоговыми органами, включая проверку отчетов о финансовых операциях, требующих специального контроля. Совет нотариусов, состоящий из государственных нотариусов, предоставляет консультации МЮ, но не осуществляет надзора и не применяет дисциплинарных санкций.

*Аудиторы* Аудиторская деятельность осуществляется в соответствии с положениями Закона № 3373-ХП от 8 ноября 1994 года “Об аудиторской деятельности” и различных указов и постановлений Совета Министров, включая Кодекс аудиторов, принятый в 1998 году. Аудиторы не обязаны соблюдать требования превентивных мер БОД/ПФТ. МЮ обладает полномочиями для руководства и надзора за независимыми аудиторами, которые должны иметь лицензию. (Бухгалтера не лицензируются). Требуется специальная лицензия для проведения аудита банков (выдается НБРБ) и для проведения аудита страховых компаний (выдается МФ). Лицензирование ориентировано на контроль качества и осуществляется на основе образования, опыта и экзамена на профессиональную пригодность, а также проверку биографических данных и соответствия. Лицам с уголовным прошлым запрещено заниматься аудиторской деятельностью. По состоянию на ноябрь 2004 года насчитывалось 1121 лицензированных аудиторов, 81 уполномоченных аудиторских компаний и 484 специалиста, работающих самостоятельно.

МФ осуществляет документарные проверки аудиторских компаний один раз в два года, основное внимание уделяется проверке того, что аудит проводился в соответствии с предписанными нормами. Проверки на местах включают изучение документации, мнений, систем внутреннего контроля (включая доступ к рабочим аудиторским документам), а также соблюдение требований положений соответствующего законодательства и нормативных актов. МФ может выносить предупреждения, требовать устранения недостатков в течение определенного периода времени, отзываться лицензию. Оно не имеет права налагать штрафы, однако может передавать случаи серьезных нарушений в прокуратуру. Кроме МФ аудиторов проверяет МНС.

*Агенты по операциям с недвижимостью* Структура регулирования деятельности агентов по операциям с недвижимостью и надзора за ними основана на Постановлении Совета Министров Республики Беларусь № 1409 от 6 ноября 2004 года “О внесении изменений в регулирование лицензирования юридических услуг” [Агенты по операциям с недвижимостью]. Данное постановление наделяет МЮ полномочиями в отношении агентов по операциям с недвижимостью (вместо МЭ). Лицензирование агентов по работе с недвижимостью было приостановлено в 2003 году и будет возобновлено в феврале 2005 года на основании предпосылки, что агенты по операциям с недвижимостью в действительности предоставляют юридические услуги. Лицензирование будет касаться только юридических лиц, индивидуальные предприниматели – агенты должны будут только зарегистрироваться. Получение лицензии потребует от кандидатов соответствия профессиональным квалификациям, включая наличие университетского юридического, экономического или строительного образования, а также проверку биографических данных на соответствие.

*Торговцы драгоценными металлами и камнями* Рынок драгоценных металлов и камней в основном регулируется Законом № 110-3 от 21 июня 2002 года “О драгоценных металлах и драгоценных камнях” в рамках полномочий МФ. Закон о драгоценных металлах и камнях охватывает вопросы промышленной продажи и лицензирования розничных операций. Кроме того, НБРБ осуществляет незначительные операции с золотыми слитками (вероятно, в основном для удовлетворения производственных требований МФ) и, в соответствии с БК, банки могут получить лицензию НБРБ для осуществления операций с драгоценными металлами и камнями. В 2003 году один банк получил такую лицензию, однако с тех пор проведено незначительное количество операций. Операции с банковскими золотыми слитками подлежат регулированию и надзору НБРБ в рамках БОД. Производство по обработке алмазов в Беларуси очень мало и оно сокращается: одно государственное и одно совместное предприятие. Необработанные алмазы импортируются, в основном, из России, а обработанные камни экспортируются, в основном, на оптовый рынок в Антверпене. Импорт и экспорт алмазов подлежит полному соблюдению документальных требований в соответствии с Процессом Кимберли, участником которого Беларусь стала в 2003 году. В ближайшие несколько месяцев должна пройти сертификация Кимберли, и предварительные проверки не обнаружили никаких недостатков.

МФ является монопольным поставщиком драгоценных металлов для использования в производственных целях. (Химическая, металлургическая и электронная отрасли являются крупными потребителями золота и других драгоценных металлов). В своем качестве монопольного поставщика МФ поддерживает запасы драгоценных металлов и осуществляет строгий контроль за покупкой, продажей, использованием, импортом, экспортом, переработкой, а также является монополистом по пробиранию и клеймам. Около 100 компаний получили лицензии МФ для работы с драгоценными металлами и камнями. Среди них 17 промышленных потребителей, те, кто имеет лицензии на ювелирное производство, оптовики и розничные ювелирные продавцы, ломбарды и стоматологи. Обработка алмазов и промышленных металлов подлежит строгому регулированию, другие потребители незначительны и надзор менее интенсивный. Торговцы драгоценными металлами и камнями не являются предметом действующего Закона о БОД.

*Сводный анализ* В Беларуси существует хорошо организованный режим регулирования деятельности в отношении всех УНФПП, однако в большинстве случаев данный режим не имеет прямой направленности на соблюдение превентивных мер в рамках БОД/ПФТ, поскольку только казино и нотариусы охвачены Законом о БОД. Назначены функциональные регуляторы, лицензирование с выполнением строгих и надлежащих требований является обязательным, документарные инспекции и проверки на местах являются нормой, функциональные регуляторы разделяют свои полномочия с другими регуляторами со специальными полномочиями (МНС, КГК, МВД). У функциональных регуляторов есть право применения санкций к лицензированным объектам, и данные санкции включают предупреждения, выговоры, требования об устранении нарушений и отзыв лицензии. У них нет права наложения штрафов, однако случаи серьезных нарушений могут быть переданы в проку-

ратуру. В министерствах достаточно кадровых ресурсов, и персонал обучается для проведения эффективного надзора. УНФПП отмечали, что подробные и тщательные проверки являются нормой. В случае с нотариусами, которые в основном являются государственными служащими, проверки проводятся скорее по необходимости, чем в соответствии с составленным графиком. Хотя Ассоциация юристов имеет право проверять работу юристов, данное право осуществляется при необходимости реагировать на возникшие вопросы, а не в соответствии с установленным планом.

**Рекомендации и комментарии**

- В отношении юристов, аудиторов, агентов по операциям с недвижимостью и торговцев драгоценными металлами и камнями следует применять требования Закона о БОД о превентивных мерах.
- В положениях следует установить четкую ответственность официального регулирующего органа, ДФМ, или обоих органов за контроль и обеспечение соблюдения обязанностей по БОД.
- Следует ужесточить санкции за несоблюдение законодательства, включая и полномочия устанавливать размер административных штрафов.
- Следует обеспечить подготовку, как регулирующих органов, так и регулируемых участников с тем, чтобы повысить уровень знаний и осознание важности в отношении обязанностей по БОД.
- Следует уточнить обязанности юристов и аудиторов, а также роль ассоциации юристов в осуществлении надзора над установленными для юристов механизмов. Для устранения сомнений можно внести изменения в Кодекс этики юристов и Правила для аудиторов с тем, чтобы установить четкий запрет на участие юристов и аудиторов в финансовых операциях вместо клиентов или от имени клиентов, тем самым, кодифицируя сложившуюся интерпретацию и практику.
- Статью 186 УК следует дополнить с тем, чтобы криминализовать непредставление докладов об ОД.

**Выполнение рекомендаций ФАТФ**

<b>P.17</b>	Частично соблюдается	Компетентные органы обладают адекватными полномочиями в части охраны права при работе с УНФПП, но требования о применении превентивных мер в области БОД/ПФТ еще не установлены для всех соответствующих секторов.
<b>P.24</b>	Не соблюдается	Механизмы осуществления надзора над юристами, аудиторами, торговцами недвижимостью и драгоценными металлами и камнями не предусматривают контроль и обеспечение соблюдения требований БОД/ПФТ.
<b>P.25</b>	Не соблюдается	Еще не изданы руководства для УНФПП по выполнению и соблюдению требований БОД/ПФТ.

**Иные указанные нефинансовые предприятия и профессии: Современные технологии безопасного проведения операций (P.20)**

**Описание и анализ**

Представляется, что кроме УНФПП, другие нефинансовые предприятия и профессии в Беларуси не представляют значительного риска злоупотребления в отношении ОД и ФТ. Однако, миссия не увидела свидетельства тому, что власти систематически рассматривали данную возможность.

Юридические лица должны осуществлять все значительные платежи путем банковских переводов. Для физических лиц предпочтительным средством платежей являются наличные. Хотя существует требование, чтобы расчеты между юридическими лицами при совершении операций с недвижимостью производились банковским перечислением, для физических лиц, совершающих операции с недвижимостью подобного требования не существует. По словам участников рынка, расчет по операциям с недвижимостью между физическими лицами, как правило, совершается в наличной форме и зачастую в иностранной валюте со слабыми механизмами для проверки конвертируемых сумм.

**Рекомендации и комментарии**

- Следует ввести требование о том, что расчеты по сделкам с недвижимостью между физическими лицами следует осуществлять посредством банковского перевода или чека.

**Выполнение рекомендаций ФАТФ**

<b>P.20</b>	Не соблюдается	Отсутствует подтверждение того, что власти систематически рассматривают риски БОД/ПФТ для нефинансовых учреждений. Расчеты наличными при проведении физическими лицами операций с недвижимостью выступают как исключение в условиях режима, который устанавливает жесткий контроль и мониторинг большинства финансовых операций.
-------------	----------------	--

**Юридические лица и механизмы, некоммерческие организации**

**Юридические лица: Доступ к информации о выгодоприобретающих собственниках и управлении (P.33)**

**Описание и анализ**

В Беларуси существует централизованная система регистрации компаний, которая включает подробную информацию о форме собственности и контроль каждой компании. Более 50 процентов компаний, зарегистрированных в Беларуси, являются иностранными. Миссии было неясно, можно ли положиться на имеющуюся информацию, в особенности в отношении иностранных компаний, для выявления нынешних конечных выгодоприобретающих собственников во всех случаях.

Финансовые операции компаний, работающих в Беларуси, подвержены жесткому контролю, включая существующее на данный момент требование о том, что каждая компания должна иметь только один банковский счет для расчетных целей. Тем не менее, власти проявляют обеспокоенность по поводу значительного количества компаний “однодневки”, которые хотя и зарегистрированы на законных основаниях, занимаются неразрешенной деятельностью без приобретения должной

лицензии, или фальсифицируя свою деятельность для уклонения от уплаты налогов и сборов. Такие компании, как правило, прекращают свои операции, как только наступает первый срок уплаты налогов, или когда они попадают в поле зрения властей другим способом. Неясно аккумулируют ли такие компании незаконные доходы кроме уклонения от уплаты налогов, но это вполне вероятно. Власти предприняли шаги по обнаружению и ликвидации таких компаний уже на стадии регистрации и отмечают, что делают это достаточно успешно.		
Информация о собственниках компаний доступна для финансовых компаний, и они должны обязательно проверять сопроводительные документы, как о собственниках компании, так и о законности запрашиваемой операции, прежде чем осуществлять ее. Миссии было неясно, всегда ли проводится такая проверка с выходом за пределы страны в случаях с иностранными компаниями для установления конечных выгодоприобретающих собственников.		
Рекомендации и комментарии		
–		
Выполнение рекомендаций ФАТФ		
<b>Р.33</b>	Соблюдается	
<b>Юридические механизмы: Доступ к информации о выгодоприобретающих собственниках и управлении (Р.34)</b>		
Описание и анализ		
Миссии сообщили, что других юридических механизмов, кроме описанных выше в Рекомендации 33 юридических лиц, в Беларуси нет. Власти и финансовые институты в Беларуси на практике столкнулись с трудностями при получении необходимого доступа к информации о выгодоприобретающих собственниках и контрольной информации о таких образованиях, происходящих из других государств в случаях, когда такие лица намеревались проводить финансовую операцию в Беларуси или через нее.		
Рекомендации и комментарии		
–		
Выполнение рекомендаций ФАТФ		
<b>Р.34</b>	Не применимо	Подобные юридические механизмы не существуют в Республике Беларусь.
<b>Некоммерческие организации (СР.VIII)</b>		
Описание и анализ		
Власти проинформировали миссию о том, что в Беларуси не принято никаких специальных законодательных актов, направленных на предотвращение вовлечения некоммерческих организаций в деятельность, связанную с ФТ. Однако, лица, занимающиеся сбором таких средств, могут быть привлечены к ответственности в соответствии с уголовным законодательством.		
В целом мониторинг деятельности некоммерческих организаций (НКО) осуществляется в рамках законодательства, касающегося финансового контроля и аудита в рамках компетенции правоохранительных и специальных контролирующих органов. Департамент по гуманитарной деятельности (ДГД) Управления делами Президента Республики Беларусь отвечает за политику государства в области гуманитарной деятельности в Беларуси. Для того чтобы работать в Беларуси НКО должна зарегистрироваться как юридическое лицо. В соответствии с Законом “О бухгалтерском учете” все юридические лица, созданные в Беларуси, должны вести финансовый учет. Иностранные и национальные НКО, работающие на республиканском уровне, должны зарегистрироваться в МЮ. Все остальные НКО должны быть зарегистрированы на районном или областном уровне.		
В отношении получения НКО средств от иностранных государств Декрет Президента № 24 от 28 ноября 2003 года “О получении и использовании иностранной безвозмездной помощи” и Указ № 537 от 28 ноября 2003 года “Об утверждении положения о порядке осуществления контроля за целевым использованием иностранной безвозмездной помощи” создают механизмы мониторинга деятельности благотворительных, религиозных и культурных организаций для предотвращения незаконного использования данных организаций.		
Декрет Президента № 24 требует, чтобы благотворительные организации обращались в Администрацию Президента для утверждения доноров, от которых они планируют получить помощь, как в натуральной форме, так и в денежной и для освобождения данной помощи от налогов и сборов. Заявление должно сопровождаться банковской выпиской и планом намеченного использования данной помощи. Для получения доступа к средствам, поступившим как иностранная безвозмездная помощь, Декрет Президента № 24 требует при каждом перечислении средств на счет благотворительной организации представления в ДГД и в банк копию соглашения с иностранным донором о предоставлении помощи и графика целевого использования средств (включая благотворительную деятельность и операционные расходы). Без утверждения ДГД благотворительная организация не получит доступа к средствам, поступившим на ее банковский счет.		
В соответствии с Указом Президента № 537 контроль использования целевой иностранной безвозмездной помощи ее получателями, а также имущества и активов, полученных от такой помощи, осуществляется КГК, МВД, МНС, КГБ, ГТК и ДГД в пределах их компетенции. Благотворительные организации и их бенефициары проверяются налоговыми органами и ДГД один раз в год, и КГК дважды в год.		
От иностранных некоммерческих организаций, которые оказывают иностранную безвозмездную помощь для целей, запрещенных в соответствии с Декретом № 24, могут потребовать прекращения их деятельности в соответствии с установленными процедурами. Организации – бенефициары, которые не используют полностью или частично иностранную безвозмездную помощь на заявленные цели, могут получить штрафы до 100% стоимости полученной иностранной безвозмездной помощи, или товары и имущество могут быть конфискованы.		
Представляется, что надзор за благотворительным сектором всеобъемлющий и власти в состоянии проверить, что средства были использованы по назначению. Существующие меры являются достаточными для предотвращения маскировки		

<p>организаций, финансирующих террористов, под легальные некоммерческие организации и создают препятствия для направления средств или других активов, полученных или доставленных через некоммерческие организации, для поддержки деятельности террористов или террористических организаций.</p> <p>Миссию проинформировали о том, что большая часть иностранной безвозмездной помощи, получаемая в Беларуси через благотворительные организации, находится скорее в виде товаров, чем в денежной форме. Не существует планов пересмотра действующего законодательства в отношении некоммерческих организаций, которое, по мнению властей, является достаточно жестким.</p> <p>Правоохранительными органами не обнаружено никаких конкретных случаев сбора средств некоммерческими организациями для финансирования террористической деятельности.</p>		
Рекомендации и комментарии		
–		
Выполнение рекомендаций ФАТФ		
СР.VIII	Соблюдается	

## Внутреннее и международное сотрудничество

<b>Внутреннее сотрудничество и координация (P.31)</b>		
Описание и анализ		
<p>В соответствии со Статьей 9 Закона о БОД Государственный секретариат Совета безопасности координирует деятельность государственных органов, разрабатывающих меры БОД. Президент является главой Совета, который определяет общее направление политики и, среди прочего, назначает Директора ДФМ. Миссию проинформировали о том, что ни Совет безопасности, ни его Секретариат не принимают каждодневного участия в работе ОФР.</p> <p>Сотрудничество между контролирующими органами не является официальным или регулярным, за исключением случаев совместных проверок, которые координируются КГК. Представляется, что не существует официального координационного совета по оперативным вопросам БОД/ПФТ. Однако миссии сообщили, что периодически создавались успешно работающие рабочие группы, например, для содействия в создании проекта Закона о БОД и для целей данной оценки. Миссия рекомендовала создать постоянно действующий координирующий механизм.</p> <p>В соответствии со Статьей 14 Закона № 102-3 от 3 декабря 1997 года “Об органах государственной безопасности” “двусторонняя координация среди местных органов в различных государственных правоохранительных, следственных органах и органах, разрабатывающих политику, осуществляется посредством межведомственных соглашений. Существуют несколько органов, отвечающих за координацию действий, направленных на борьбу с экономическими преступлениями и БОД. Наблюдается некоторое частичное совпадение их функций, и сфера обязанностей данных органов определена нечетко.</p> <p>Сотрудничество и обмен информацией между органами государственной безопасности и государственными органами, занимающимися расследованием преступлений, связанных с терроризмом, осуществляется Советом безопасности, анти-террористическим центром и межведомственной анти-террористическим комитетом, все из которых имеют отношение к Государственному Совету безопасности.</p> <p>Не было проявлено никаких намерений в отношении координации по созданию надлежащих мер БОД/ПФТ для УНФПП.</p>		
Рекомендации и комментарии		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Дополнить действующие межведомственные соглашения координационным комитетом по вопросам БОД/ПФТ для проведения консультаций по вопросам разработки и осуществления новых мер, в том числе и в отношении УНФПП.</li> </ul>		
Выполнение рекомендаций ФАТФ		
P.31	Частично соблюдается	Отсутствует общая структура для операционного сотрудничества.
<b>Конвенции и Специальные Резолюции ООН (P.35 и СР.I)</b>		
Описание и анализ		
<p>Беларусь ратифицировала Венскую Конвенцию 28 июля 1990 года, Палермскую Конвенцию 25 июня 2003 года и Конвенцию по борьбе с финансированием терроризма в мае 2004 года. Эти Конвенции в основном выполняются.</p> <p>Как обсуждалось выше в оценке соблюдения Рекомендации 1 и 2, в соответствии со Статьей 235 УК определение преступления по отмыванию денег ни по формулировке, ни по своей структуре не следует международным стандартам, определенным Венской и Палермской Конвенциями. Представляется, что Статья 235 ограничивает свое содержание следующими преступлениями по ОД: (а) умышленное сокрытие или укрывательство нелегальных доходов и (б) умышленное приобретение, хранение или использование нелегальных доходов, но не выделяет четко в состав преступления умышленную конверсию или перевод нелегальных доходов.</p> <p>Даже несмотря на то, что в соответствии с действующим законодательством преступление по ФТ не выделяется в отдельный состав, Уголовный кодекс адекватно охватывает все основные элементы ФТ, изложенные в Статье 2 части 1 Конвенции по борьбе с ФТ. Вследствие вспомогательного характера преступления по ФТ оно рассматривается как акт соучастия и влечет ту же ответственность, как и главное преступление – терроризм. Кроме того, финансирование терроризма является преступлением даже в тех случаях, когда профинансированные террористические акты не были в действительности совершены, или даже не предпринимались попытки их совершения.</p> <p>Беларусь предприняла шаги по выполнению РСБ ООН 1267, 1269, 1333 и 1390. РСБ ООН 1373 выполняется посредством Закона о борьбе с финансированием терроризма, Постановлением №10 Совета Директоров НБРБ от 28 января 2002 года, принятым в соответствии со Статьей 3 БК, и других мер, относящихся к координации анти-террористических усилий</p>		

на внутреннем и международном уровне. В соответствии с Постановлением № 10 банки получили инструкции о приостановлении операции в отношении счетов, принадлежащих физическим лицам или компаниям, связанными с террористическими организациями в соответствии со списками, полученными от СБ ООН. В соответствии с УК умышленное предоставление белорусскими гражданами или другими лицами на территории Беларуси средств в поддержку терроризма рассматривается как участие в самом террористическом акте в форме соучастия, содействия и подстрекательства. Закон о борьбе с терроризмом также указывает, что заведомое финансирование или оказание иного содействия террористической организации или группе составляет террористическую деятельность.

Миссию проинформировали о том, что ПОО и специальные службы безопасности совместно с соответствующими службами стран СНГ на основании заключенных между ними соглашений участвуют в системах раннего предупреждения, направленных на предотвращение совершения террористических актов.

Статья 4 Закона о борьбе с терроризмом гласит, что Беларусь будет сотрудничать в области контр - террористических мер в соответствии с международными соглашениями с зарубежными странами, их правоохранительными органами и специальными службами, а также с международными контр – террористическими организациями.

В соответствии со Статьей 15 Закона “О международных соглашениях Республики Беларусь”, положения, содержащиеся в международных соглашениях, в которых Беларусь является участницей, могут применяться непосредственно, за исключением случаев, когда международные положения требуют приведения в соответствие внутреннего законодательства для их применения. Соответственно, предполагается, что некоторые положения Конвенции по борьбе с терроризмом могут применяться непосредственно без необходимости изменения законодательства.

Миссию проинформировали, что выполнение инструкций о замораживании и сборе доказательств в соответствии с РСБ ООН 1373 может быть затруднено в связи с действующим законодательством. Это еще не было проверено и не возникло практических случаев.

В Беларуси не обнаружено активов, принадлежащих лицам или организациям, включенным в консолидированный перечень 1267 Комитета по санкциям ООН. Власти намерены продолжать принятие внутренних законодательных актов, которые бы позволили Беларуси полностью соответствовать РСБ ООН 1267 и 1373.

Беларусь является участницей 12 контр-террористических соглашений ООН. Беларусь также участвует в Соглашении между министерствами внутренних дел государств СНГ по борьбе с терроризмом. Межведомственный контр-террористический комитет, созданный Президентом Республики Беларусь, отвечает за координацию действий ведомств, участвующих в контр-террористической деятельности.

В настоящее время разрабатывается проект Указа Президента “О внесении изменений и дополнений в Устав по процедуре рассмотрения вопросов предоставления убежища иностранным гражданам и лицам без гражданства”. Его целью, среди прочего, является четкое определение причин для отказа в предоставлении убежища (когда лицо, чья кандидатура рассматривается, совершило преступление против мира, военное преступление, преступление против человечества или любое другое серьезное преступление за пределами страны до прибытия на территорию Республики Беларусь) и причин для отмены права получения убежища в Беларуси.

**Рекомендации и комментарии**

- В Статье 235 четко не обозначены все необходимые преступления, связанные с преступлениями по ОД, как указано в Венской и Палермской Конвенциях.
- Пересмотреть законодательство с тем, чтобы определить необходимость внесения изменений для полного выполнения РСБ ООН.
- Изучить Конвенцию по ФТ с тем, чтобы определить те ее положения, для реализации которых потребуется соответствующее законодательство. Внести необходимые изменения в законодательство.

**Выполнение рекомендаций ФАТФ**

<b>P.35</b>	В целом соблюдается	Не полностью выполняются Венская и Палермская конвенции в части криминализации ОД.
<b>CP.I</b>	Соблюдается	

**Взаимная правовая помощь (P.32, 36-38, CP.V)**

**Описание и анализ**

В соответствии со Статьей 2 Закона № 284-3 от 18 мая 2004 года “О международной правовой помощи по уголовным делам” правовая помощь по запросу иностранного государства может быть оказана на основании соглашений, участницей которых является Беларусь, и на основе принципа взаимности при отсутствии соглашения. В соответствии со Статьей 3 данного закона правовая помощь не оказывается на основании принципа взаимности в тех случаях, когда оказание такой помощи противоречит интересам Беларуси или ее законодательству.

ГП и Верховный суд Республики Беларусь являются органами, уполномоченными принимать решения об оказании правовой помощи иностранному государству при отсутствии соглашения на основе принципа взаимности. В соответствии со Статьей 7 Закона о МПП ГП и Верховный суд имеют возможность связываться посредством дипломатических каналов с органами иностранных государств, компетентными принимать решения об оказании международной правовой помощи по уголовным делам на основе принципа взаимности. Однако, в экстренных случаях такая связь может осуществляться непосредственно с помощью технических средств, одновременно направляя оригиналы документов через дипломатические каналы. Статья 7 также допускает осуществление такой прямой связи с иностранными органами, в случае если достигнута договоренность между ГП или Верховным судом и органом иностранного государства.

В соответствии со Статьей 4 Закона о МПП правовая помощь по уголовным делам, оказываемая в соответствии с принципом взаимности, включает: (а) обслуживание процессуальных и других документов; (б) выполнение судебных проце-

дур; (с) передачу вещественных доказательств; (с) временное перемещение лиц в ожидании решения об их экстрадиции; (d) временное перемещение лиц, содержащихся под стражей или отбывающих наказание в заключении с целью выполнения судебных действий с их участием; (е) поиск лиц, подозреваемых, обвиняемых или осужденных за совершение преступления, а также лиц, пропавших без вести; (f) экстрадицию лиц для возбуждения против них уголовных дел или для отбывания ими наказания; (g) уголовное преследование лиц, подозреваемых или обвиняемых в совершении преступления; (h) исполнение решений суда; и (i) выполнение других действий.

По словам властей и в соответствии со Статьей 4 по запросу иностранного государства возможно отслеживание, выявление, арест и конфискация преступных доходов и активов, использованных или планируемых быть использованными для ФТ, а также инструменты таких преступлений.

Миссию проинформировали о том, что правовая помощь оказывается в течение одной или двух недель с момента получения запроса. У миссии не было возможности проверить информацию о таком скором представлении ответа, потому что запрошенные статистические данные не поступили до конца работы миссии.

Беларусь не ставит оказание взаимной правовой помощи в (ВПП) зависимость от положения двойной преступности. Причины, по которым может быть отказано в предоставлении правовой помощи явно не перечислены в Законе, но они указаны в двусторонних соглашениях, подписанных Беларусью с другими странами. Власти указывали на то, что вопросы налогообложения и финансовой конфиденциальности не окажутся достаточно вескими причинами для отказа при отсутствии соглашения, при условии подтверждения принципа взаимности в запросе иностранного государства.

Сотрудничество белорусских ПОО с правоохранительными органами иностранных государств в вопросах борьбы с терроризмом осуществляется на базе двусторонних международных соглашений, таких как соглашения, подписанные с Болгарией, Великобританией, Румынией, Республикой Словакия, Турцией и соглашениями со странами СНГ.

В соглашениях, подписанных со странами СНГ о ВПП, предусматривается координация действий этих стран по вопросу ареста и конфискации. Для других стран используется канал Интерпола. В целом белорусское законодательство не предусматривает обмена конфискованными активами с другими странами. Однако обмен конфискованными активами может быть оговорен в соглашении.

Беларусь имеет соглашения о ВПП со странами СНГ и следующими государствами: Литва, Китай, Латвия, Финляндия, Польша и Вьетнам. Кроме того, существует соглашение Беларуси с Россией, подписанное в 1999 году. Ведутся переговоры о подписании соглашений с Чешской Республикой, Словакией, Швецией, Ираном и Индией.

Миссию проинформировали о том, что власти Беларуси эффективно и своевременно работают над запросами об оказании ВПП. Однако, невозможно было соответствующим образом проверить уровень эффективности международного сотрудничества, поскольку не ведется централизованная статистика по всем случаям оказания ВПП помощи или по другим полученным или отправленным запросам, касающимся ОД, первичных преступлений, ФТ или результатов таких запросов. Отсутствие готовых доступных данных о взаимной правовой помощи не позволяет изучить эффективность данного аспекта основ БОД/ПФТ. Миссия рекомендовала властям вести такую статистику, включая подробную информацию о природе и результатах запросов о ВПП.

Властям рекомендовано ввести процедуры, которые бы обеспечили обработку запросов о ВПП без необоснованной задержки.

6 августа 2002 года проект Закона о международной правовой помощи был внесен Президентом в Палату Представителей Национального собрания Республики Беларусь. Данный законопроект установит процедуру оказания такой помощи, если она предусмотрена международным соглашением. Нельзя далее откладывать принятие этого законопроекта, учитывая необходимость регулирования предоставления правовой помощи по уголовным делам при отсутствии международных соглашений.

#### Рекомендации и комментарии

- Ввести централизованную ежегодную статистику по запросам об экстрадиции, которые были получены или направлены в связи с делами о ОД и ФТ, по первичным преступлениям, в том числе и по природе запросов, их результатам и времени ответов.
- Как можно скорее принять Закон о международной правовой помощи по уголовным делам.
- Ввести административные процедуры для предотвращения недолжных задержек в рассмотрении запросов по вопросам ВПП.
- Принять Закон о международном сотрудничестве при оказании правовой помощи по уголовным делам, регулирующий предоставление правовой помощи в отсутствие договора.
- Установить административные процедуры, обеспечивающие своевременность ответов на запросы об оказании ВПП, поступающие из стран за пределами СНГ, в отношении диспозитивных мер и конфискации.

#### Выполнение рекомендаций ФАТФ

<b>P.32</b>	Не соблюдается	Отсутствует годовая статистика о ВПП.
<b>P.36</b>	В целом соблюдается	Отсутствуют четкие процедуры обеспечения своевременного рассмотрения запросов о ВПП.
<b>P.37</b>	В целом соблюдается	Отсутствуют процедуры обеспечения своевременного рассмотрения запросов о ВПП при отсутствии международных соглашений.
<b>P.38</b>	Соблюдается	
<b>CP.V</b>	В целом соблюдается	Отсутствуют четкие процедуры обеспечения своевременного рассмотрения запросов о ВПП.

<b>Экстрадиция (P.32, 37 и 39, и CP.V)</b>		
<b>Описание и анализ</b>		
<p>В соответствии со Статьей 7 Уголовного кодекса иностранные граждане и лица без гражданства могут быть выданы иностранному государству для предъявления обвинения или отбывания наказания на основании соглашений, подписанных Республикой Беларусь. При отсутствии соглашения иностранные граждане и лица без гражданства могут быть выданы на основании принципа взаимности, если оказание такой помощи не противоречит интересам Беларуси или ее законодательству. В соответствии с Уголовным кодексом все преступления являются основанием для выдачи, включая преступления, связанные с ОД и ФТ. Беларусь не рассматривает террористические акты как политические преступления, где может быть отказано в экстрадиции. В Беларуси нет отдельного закона об экстрадиции, а Закон о международной правовой помощи ничего не говорит о мерах или процедурах, применимых к запросам об экстрадиции. Не существует специальных процедур, которые бы обеспечивали обработку запросов об экстрадиции без ненадлежащей задержки.</p> <p>В соответствии со Статьей 7.1 белорусские граждане не могут быть выданы иностранному государству, за исключением случаев, если это предусмотрено положениями соглашений, подписанных Беларусью. Данная статья находится в соответствии со Статьей 10.2 Конституции Республики Беларусь, которая гласит, что гражданин Республики Беларусь не может быть выдан иностранному государству, если иное не предусмотрено международными соглашениями, стороной которых Беларусь является. Однако миссии сообщили, что на практике белорусские граждане не будут выданы иностранному государству, поскольку маловероятно, что Беларусь подпишет соглашение, которое содержало бы подобное положение. В соответствии со Статьей 6 Уголовного кодекса белорусские граждане, в выдаче которых было отказано, могут преследоваться по закону за преступления, совершенные за рубежом.</p> <p>В Уголовном кодексе или в Законе о международной правовой помощи нет положений, которые бы ставили принятие запросов об экстрадиции в зависимость от положения двойной преступности. Однако власти сообщили миссии, что соглашения об экстрадиции, подписанные Беларусью, включают положение о том, что лица выдаются для предъявления им обвинений за деяния, которые криминализованы в соответствии с законодательством сторон соглашения, и наказываются, по крайней мере, одним годом лишения свободы. Неясно, будет ли экстрадиция зависеть от положения двойной преступности при отсутствии соглашения. Миссии сообщили, что обычно в Беларуси экстрадиция не ставится в зависимость от положения двойной преступности, когда помощь оказывается на основании принципа взаимности.</p> <p>Не было представлено статистики для того, чтобы миссия смогла определить количество полученных запросов об экстрадиции, долю выполненных запросов, или средний период времени для обработки запроса.</p> <p>Хотя в белорусском законодательстве не содержится никаких специальных оснований для отказа в экстрадиции, они определены в двусторонних соглашениях, которая страна подписала. Власти работают над проектом закона “О внесении изменений и дополнений в Уголовно-процессуальный кодекс Республики Беларусь, касающихся вопросов оказания международной правовой помощи по уголовным делам”, который предлагает изменения для ликвидации существующих разрывов в юридической базе в отношении экстрадиции. В соответствии с предложенной новой Статьей 491 Уголовно-процессуального кодекса будет четко установлено требование двойной преступности. Данное предложенное положение скорее относится к поведению, лежащему в основе преступления, а не к самому преступлению, тем самым, предотвращая возникновение препятствий в отношении запросов об экстрадиции вследствие различий между странами в криминализации действий.</p> <p>Рекомендовано дополнить изменение в Уголовный кодекс, касающееся экстрадиции, введением процедуры, обеспечивающей обработку запросов об экстрадиции без ненадлежащего промедления и созданием альтернативных упрощенных процедур для экстрадиции в каждом индивидуальном случае.</p> <p>Беларусь подписала различные двусторонние соглашения и конвенции об экстрадиции со странами бывшего Советского Союза, Польшей, Китаем и Вьетнамом. Обсуждается подписание соглашения об экстрадиции с Италией.</p>		
<b>Рекомендации и комментарии</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ввести централизованную ежегодную статистику по запросам об экстрадиции, которые были получены или направлены в связи с делами о ОД и ФТ, по первичным преступлениям, в том числе и по природе запросов, их результатам и времени ответов.</li> <li>• Закончить разработку и принять Закон “О внесении изменений и дополнений в Уголовно-процессуальный кодекс Республики Беларусь, связанных с вопросами предоставления международной правовой помощи по уголовным делам”.</li> <li>• Установить административные процедуры с тем, чтобы предотвратить необоснованные задержки в исполнении запросов об экстрадиции и создать альтернативные упрощенные процедуры экстрадиции, применяемые индивидуально в каждом случае.</li> <li>• Установить процедуры для своевременного выполнения запросов об экстрадиции в случаях ФТ.</li> </ul>		
<b>Выполнение рекомендаций ФАТФ</b>		
<b>P.32</b>	Не соблюдается	Отсутствует статистика об экстрадиции.
<b>P.37</b>	В целом соблюдается	Непонятно, будет ли решение об экстрадиции зависеть от “двойной преступности” при отсутствии договора.
<b>P.39</b>	В целом соблюдается	Отсутствуют четкие процедуры обеспечения своевременного рассмотрения запросов об экстрадиции.
<b>CP.V</b>	В целом соблюдается	Отсутствуют четкие процедуры обеспечения своевременного рассмотрения запросов об экстрадиции.
<b>Иные формы сотрудничества (P.32 и 40, и CP.V)</b>		

Описание и анализ		
<p>В соответствии со Статьей 9 Закона о БОД и Статьей 4 Закона о борьбе с терроризмом Беларусь сотрудничает с иностранными государствами в сфере БОД/ПФТ, их правоохрнительными органами и специальными службами на основании международных соглашений, стороной которых она является, или на основании принципа взаимности или других принципов международной юридической практики. Все государственные органы уполномочены в рабочем порядке обмениваться информацией, касающейся ОД и первичных преступлений с их иностранными коллегами на основании положения взаимности и в пределах, установленных законодательством. Уполномочено также исполнение запроса от имени иностранной стороны.</p> <p>В более широком контексте банковского надзора НБРБ имеет соглашения о сотрудничестве с Россией, Казахстаном, Арменией, Литвой, Латвией, Молдовой, Украиной, Кыргызской Республикой и Кипром.</p> <p>Сотрудничество белорусских ПОО с их иностранными коллегами в области борьбы с терроризмом осуществляется в соответствии с рядом двусторонних соглашений. Беларусь присоединилась к Соглашению о сотрудничестве в сфере борьбы с терроризмом между министерствами внутренних дел Украины, Туркменистана, Молдовы, Армении, Грузии, Казахстана, Таджикистана, Кыргызстана, России, Узбекистана и Азербайджана. В соответствии с данным соглашением обеспечиваются следующие формы сотрудничества:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Обмен информацией о планирующихся террористических актах в СНГ и террористических и других экстремистских организациях и группах;</li> <li>• Реагирование на запросы, касающиеся оперативных и следственных действий, направленных на предотвращение, обнаружение, подавление и расследование преступлений, связанных с терроризмом;</li> <li>• Разработка и выполнение координационных действий, направленных на подавление деятельности террористических групп и организаций, среди прочего пресекая финансовые и другие виды их поддержки.</li> </ul> <p>Кроме того, МВД заключило двусторонние межведомственные соглашения о сотрудничестве с министерствами внутренних дел вышеупомянутых стран. Сотрудничество правоохрнительных органов Беларуси с их иностранными коллегами в отношении организованной преступности и международного терроризма развивается на основании соглашений с Великобританией, Турцией, Болгарией, Румынией, Польшей, Литвой, Вьетнамом и Китаем.</p> <p>Национальное бюро Интерпола в Генеральной прокуратуре имеет доступ к базе данных о терроризме Генерального секретариата Интерпола, которая содержит информацию о деятельности международных террористических организаций и лиц, разыскиваемых в связи с террористическими и экстремистскими актами.</p>		
Рекомендации и комментарии		
(рекомендации уже отражены в других пунктах)		
Выполнение рекомендаций ФАТФ		
<b>Р.32</b>	Не соблюдается	Необходимо централизованно вести всеобъемлющую статистику.
<b>Р.40</b>	Соблюдается	
<b>СР.V</b>	В целом соблюдается	Отсутствует четкая процедура своевременного исполнения запросов о ВПП в области ПФТ.

**Таблица 2. Рейтинговые оценки выполнения рекомендаций ФАТФ**

Рейтинговые оценки выполнения рекомендаций ФАТФ выставляются в соответствии с четырехуровневой системой оценки, указанной в Методологии 2004 года (“соблюдается” (С), “в целом соблюдается” (ЦС), “частично соблюдается” (ЧС), “не соблюдается” (НС)), а также в исключительных случаях может выставляться оценка “не применимо” (НП).

Сорок рекомендаций	Рейтинг	Резюме факторов, лежащих в основе рейтинговой оценки
<b>Правовые системы</b>		
1. Преступления по ОД	[Частично соблюдается]	Инкриминирование ОД не полностью соответствует Венской и Палермской конвенциям. Существующая система препятствует судебному преследованию преступлений по ОД.
2. Преступления по ОД: элемент сознательности и ответственность юридических лиц	[В целом соблюдается]	Не понятно, может ли элемент преднамеренности быть доказан на основании объективных фактических обстоятельств. Юридические лица не несут уголовной ответственности за ОД.
3. Конфискация и диспозитивные меры	[Частично соблюдается]	В законодательстве отсутствуют положения о конфискации денежных средств или иных активов, имеющих отношение к ФТ. В законодательстве отсутствуют четкие положения о правах добросовестных третьих сторон.
<b>Превентивные меры</b>		
4. Соответствие законов о тайне Рекомендациям ФАТФ	[Соблюдается]	
5. Надлежащая проверка клиента	[Частично соблюдается]	<i>Банки</i> Основная часть деталей прописана в рекомендациях, которые не имеют силы закона, как того требует ФАТФ. Ряд

		элементов еще предстоит ввести. На практике многие из ключевых мер НПК были реализованы. <i>Страхование и ценные бумаги</i> Для данных секторов конкретные требования НПК еще не были установлены.
6. Политически значимые лица	[Не соблюдается]	Отсутствуют требования в отношении ПЗЛ.
7. Корреспондентская банковская деятельность	[Частично соблюдается]	Требования по оценке партнеров по корреспондентским отношениям не удовлетворяют стандартам ФАТФ в части утверждения руководством, документации и доступа клиентов.
8. Новые технологии и отсутствие очных контактов с клиентами	[Не соблюдается]	Требования БОД/ПФТ не были установлены для рисков ведения банковского дела через Интернет или другие средства электронной связи.
9. Третьи стороны и стороны, привлекающие клиентов	[Не применимо]	Отсутствует положение о том, что финансовые учреждения могут полагаться на посредников.
10. Ведение учета	Следует определить	
11. Необычные операции	[Частично соблюдается]	Существуют жесткие требования, но они напрямую не соответствуют Рекомендации 11.
12. УНФПП–Р.5, 6, 8-11	[Не соблюдается]	Обязательные требования надлежащей проверки в тех случаях, когда они существуют, являются не столь всесторонними, как требуется в соответствии с Рекомендациями ФАТФ. Для юристов, аудиторов, торговцев драгоценными металлами и камнями не существует официальных требований НПК в целях БОД/ПФТ. Для казино и нотариусов требования по контролю над операциями и отношениями сконцентрированы на представлении докладов об операциях, подлежащих особому контролю, но не на постоянной надлежащей проверке или отслеживании сложных, крупных или необычных операций. Для иных УНФПП не существует четких требований НПК или требований об отслеживании сложных, крупных или необычных операций.
13. Доклады о подозрительных операциях	[Не соблюдается]	Действующее положение не может рассматриваться в качестве требования о представлении в ОФР докладов обо всех операциях независимо от минимальной пороговой величины в тех случаях, когда лицо подозревает или имеет обоснованные причины подозревать, что средства являются доходами от преступной деятельности.
14. Защита от преследования и неразглашение информации о подаче доклада в ОФР	[Частично соблюдается]	Имеется положение о неразглашении информации о представлении ДПО, но оно недостаточно четко сформулировано.
15. Внутренний контроль, соблюдение положений и аудит	[Частично соблюдается]	Миссия не могла напрямую определить, соблюдаются ли на деле все основополагающие критерии. Не все они нашли четкое отражение в рекомендациях НБРБ. Аналогичные требования для секторов страхования и ценных бумаг отсутствуют.
16. УНФПП–Р.13-15 и 21	[Не соблюдается]	Даже при наличии требований о программе соблюдения законодательства (нотариусы, казино) эти требования не в полном объеме охватывают те механизмы, которые необходимы в соответствии с Рекомендацией 15 ФАТФ. Для аудиторов, юристов, торговцев драгоценными металлами и камнями и торговцев недвижимостью еще не существует требований о наличии программы соблюдения законодательства.
17. Санкции	[Частично соблюдается] (смешанный)	Для всех УНФПП существуют компетентные органы с адекватными полномочиями, но требования о применении превентивных мер в области БОД/ПФТ еще не установлены для всех соответствующих секторов.
18. Банки-оболочки	[В целом соблюдается]	Отсутствует конкретное требование о физическом присутствии.
19. Иные формы отчетности	[В целом соблю-	Похоже, что инструменты на предъявителя не охвачены.

	дается]	
20.Иные УНФПП и технологии безопасного проведения операций	[Не соблюдается]	Отсутствует подтверждение того, что власти систематически рассматривают риски БОД/ПФТ для нефинансовых учреждений. Расчеты наличными при проведении физическими лицами операций с недвижимостью выступают как исключение в условиях режима, который устанавливает жесткий контроль и мониторинг большинства финансовых операций.
21.Особое внимание – странам с повышенным риском	[Частично соблюдается]	Рекомендация 21 не была четко реализована, но были предприняты некоторые соответствующие меры.
22.Зарубежные филиалы и дочерни компании	[Не применимо]	Белорусские финансовые учреждения не имеют филиалов или дочерних предприятий за рубежом.
23.Регулирование, надзор и контроль	[Частично соблюдается] (смешанный)	Хотя надзор представляется эффективным, он не охватывает все аспекты 40+9 Рекомендаций ФАТФ. Расширить применение достоверной и надлежащей оценки, в том числе в секторе страхования. Надзор за сектором ценных бумаг пока что не охватывает вопросы БОД/ПФТ.
24.УНФПП: Регулирование, надзор и контроль	[Не соблюдается]	Механизмы осуществления надзора над юристами, аудиторами, торговцами недвижимостью и драгоценными металлами и камнями не предусматривают контроль и обеспечение соблюдения требований БОД/ПФТ.
25.Руководства и обратная связь	[Частично соблюдается] (смешанный)	ОФР еще предстоит издать руководства и установить формальную систему обратной связи. Однако НБРБ уже было издано руководство для банков, которое нуждается в дополнении и обновлении. Руководства еще не были изданы для секторов страхования, ценных бумаг или УНФПП.
<b>Институциональные и иные меры</b>		
26.ОФР	[Не соблюдается]	ДФМ может получать информацию только о подозрительных операциях с иностранной валютой. ДФМ не издал подробного руководства в отношении соблюдения их обязанностей, прописанных в Законе о БОД. Необходимо усилить меры по обеспечению безопасности информации, поступающей в ДФМ.
27.Правоохранительные органы	Следует определить	
28.Полномочия компетентных органов	[Соблюдается]	
29.Надзорные органы	[Соблюдается]	
30.Ресурсы, целостность и подготовка кадров	[Частично соблюдается] (смешанный)	Необходимо создать механизм для усовершенствования координации между ведомствами, отвечающими за расследование случаев ОД. Обеспечить независимость принятия решений НБРБ и предоставить дополнительные ресурсы, в частности для того, чтобы позволить ГКЦБ проводить хотя бы основные мероприятия по БОД/ПФТ.
31.Внутреннее сотрудничество	[Частично соблюдается]	Отсутствует общая структура для операционного сотрудничества.
32.Статистика	[Не соблюдается] (смешанный)	Отсутствует годовая статистика о ВПП и экстрадиции. Необходимо централизованно вести всеобъемлющую статистику.
33.Юридические лица: выгодоприобретающие собственники	[Соблюдается]	
34.Юридические механизмы: выгодоприобретающие собственники	[Не применимо]	Подобные юридические механизмы не существуют в Республике Беларусь.
<b>Международное сотрудничество</b>		
35.Конвенции	[В целом соблюдается]	Не полностью выполняются Венская и Палермская конвенции в части криминализации ОД.
36.Взаимная правовая помощь (ВПП)	[В целом соблюдается]	Отсутствуют четкие процедуры обеспечения своевременного рассмотрения запросов о ВПП.
37.Двойная преступность	[В целом соблю-	Отсутствуют процедуры обеспечения своевременного

	дается]	рассмотрения запросов о ВПП при отсутствии международных соглашений. Непонятно, будет ли решение об экстрадиции зависеть от “двойной преступности” при отсутствии договора.
38.Механизмы ВПП в части конфискации и приостановления операций	[Соблюдается]	
39.Экстрадиция	[В целом соблюдается]	Отсутствуют четкие процедуры обеспечения своевременного рассмотрения запросов об экстрадиции.
40.Иные формы сотрудничества	[Соблюдается]	
<b>Девять специальных рекомендаций</b>	<b>Рейтинг</b>	<b>Резюме факторов, лежащих в основе рейтинговой оценки</b>
СР.I. Применение инструментов ООН	[Соблюдается]	
СР.II. Криминализация финансирования терроризма	[Не соблюдается]	ФТ не криминализовано и не выделено в отдельный от терроризма состав преступления.
СР.III. Конфискация и приостановление операций с активами, используемыми для финансирования терроризма	[Не соблюдается]	Отсутствует законодательство о своевременном приостановлении операций с собственностью террористов.
СР.IV. Доклады о подозрительных операциях	[Не соблюдается]	Отсутствует требование о представлении докладов обо всех операциях, в отношении которых возникают подозрения о связи с терроризмом, а также еще предстоит принять законопроект о ФТ.
СР.V. Международное сотрудничество	[В целом соблюдается]	Отсутствует четкая процедура своевременного исполнения запросов о ВПП и экстрадиции, в том числе и в области ПФТ.
СР.VI. Требования по БОД в отношении услуг по переводу денег/денежных средств	[Соблюдается]	
СР.VII. Правила осуществления денежных переводов	[Частично соблюдается]	Отсутствуют конкретные требования в отношении БОД/ПФТ для денежных переводов.
СР.VIII. Некоммерческие организации	[Соблюдается]	
СР.IX. Курьеры с наличностью	[В целом соблюдается]	Существующие меры не применимы к передаваемым инструментам на предъявителя.

**Таблица 3: Рекомендуемый план действий, направленных на улучшение выполнения рекомендаций ФАТФ**

40+9 рекомендаций ФАТФ	Рекомендуемые действия (в порядке важности)
<b>1. Общая часть</b>	
<b>2. Правовая система и соответствующие институциональные меры</b>	
Криминализация отмывания денег (Р.1 и 2)	<ul style="list-style-type: none"> <li>●Изменить Статью 235 УК, с тем, чтобы снизить чрезмерно высокие требования в отношении представления прокуратурой доказательств наличия преступного умысла для уголовного преследования ОД.</li> <li>●Уточненная Статья 235 должна четко криминализовать все виды преступлений по ОД в соответствии с Венской и Палермской Конвенциями.</li> <li>●Изъять примечание 1 из Статьи 235 для создания возможности уголовного преследования отмывания денег в отношении лица, совершившего преступление.</li> <li>●Изъять примечание 2 из Статьи 235 для устранения потенциальных преград в борьбе с ОД.</li> <li>●Криминализовать в УК сделки с инсайдерами и манипуляции на рынке с тем, чтобы преступления по ОД охватывали все категории первичных преступлений.</li> <li>●Установить в законодательстве, что элемент преднамеренности в преступлениях по ОД может быть установлен, исходя из объективных фактических обстоятельств.</li> <li>●Установить уголовную ответственность юридических лиц за ОД.</li> </ul>
Криминализация финансирования терроризма (СР.II)	<ul style="list-style-type: none"> <li>●Ввести понятие уголовного преступления в отношении ФТ и выделить его в отдельный от террористических актов состав преступления.</li> <li>●Ввести новые положения в законодательство для регламентирования превентивных мер в отношении ФТ.</li> <li>●Внести изменения в Статью 235 УК с тем, чтобы установить ответственность за вербовку (наем за оплату) лица для участия в террористической организации или</li> </ul>

	в совершении террористического акта.
Конфискация, приостановление операций и наложение ареста на доходы, полученные преступным путем (Р.3)	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Изменить Статью 235 УК с тем, чтобы конфискация стала обязательной санкцией при вынесении обвинительного приговора в отношении ОД или ФТ.</li> <li>•Ввести положение о том, что собственность юридических лиц, признанных виновными в ОД или ФТ, подлежит конфискации.</li> <li>•Расширить полномочия с тем, чтобы применять диспозитивные меры, предусмотренные в Законе о БОПК, в отношении всех преступлений, в том числе и ОД и ФТ.</li> <li>•Основываясь на положениях Статьи 11 Закона о БОПК, внести изменения в УК с тем, чтобы сделать недействительными все сделки, направленные на ОД, будь то сделки контрактного или иного характера.</li> <li>•Установить положения о конфискации, приостановлении операций и наложении ареста на средства или иные активы, имеющие отношение к ФТ.</li> </ul>
Приостановление операций по средствам, используемым для финансирования терроризма (СР.III)	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Установить в законодательстве конкретное требование, позволяющее замораживать активы террористов незамедлительно и без предварительного уведомления лиц, указанных в списках РСБ ООН и национальных списках. Также должен существовать механизм размораживания активов лиц, интересы которых были непреднамеренно затронуты в результате решения о приостановлении операций.</li> <li>•Установить соответствующие обязанности и полномочия КГК, ДФМ, МВД и ГП в отношении приостановления операций с активами лиц, подозреваемых в терроризме.</li> <li>•Обеспечить ДФМ полномочиями давать поручения о приостановлении операций со средствами или иной собственностью при наличии оснований подозревать, что они предназначались для использования при совершении террористического акта.</li> </ul>
Орган финансовой разведки и его функции (Р.26, 30 и 32)	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Принять законопроект о БОД в целях создания для ДФМ условий для эффективного выполнения функций ОФР.</li> <li>•Ускорить проведение мероприятий, необходимых для вступления в группу Эгмонт.</li> <li>•Консолидировать полномочия ДФМ как единого, централизованного ОФР в Республике Беларусь.</li> <li>•Обеспечить представление ДПО в электронном виде.</li> <li>•Усилить меры безопасности секретной информации, получаемой ДФМ.</li> <li>•Обеспечить ДФМ адекватным финансированием, численностью сотрудников и необходимыми ресурсами для совершенствования электронной базы данных для анализа.</li> <li>•ДФМ следует вести статистику по всем ДПО, а не только по докладам в отношении операций с иностранной валютой.</li> </ul>
Правоохранительные органы, органы прокуратуры и другие компетентные органы (Р.27, 28, 30 и 32)	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Ввести механизм, позволяющий усовершенствовать координацию работы ведомств, ответственных за расследование преступлений по ОД.</li> <li>•Обеспечить подготовку судей и прокуроров по вопросам ОД, ФТ и конфискации, приостановления операций и наложения ареста на доходы, полученные преступным путем, или собственность, предназначенную для финансирования терроризма.</li> <li>•Собирать и вести соответствующую статистику.</li> </ul>
Курьеры с наличностью (СР.IX)	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Обеспечить подготовку офицеров таможни по вопросам БОД/ПФТ.</li> <li>•Приобрести оборудование, необходимое для ведения централизованной базы данных в целях содействия анализу таможенных деклараций о движении наличных средств.</li> </ul>
<b>3. Превентивные меры: Финансовые институты</b>	
Риск отмывания денег или финансирования терроризма	—
Надлежащая проверка клиента, включая усиление или сокращение мер (Р.5-8)	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Во избежание каких-либо сомнений ввести четкий запрет на анонимные счета и счета, открытые на фиктивные имена; изъять из БК и Закона о БОД положения о счетах на предъявителя.</li> <li>•Установить в Законе о БОД четкое требование в отношении идентификации клиентов, а также в отношении требуемой для этого документации.</li> <li>•В соответствии с Рекомендацией 5 ФАТФ установить в Законе о БОД более</li> </ul>

	<p>подробное требование о НПК, указывающее когда ее следует проводить.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Установить в Законе о БОД, что выгодоприобретающих собственников (в том числе и конечных выгодоприобретающих собственников) следует идентифицировать надлежащим образом, и обеспечить определение финансовыми учреждениями тех случаев, когда клиент действует от имени другого лица.</li> <li>• Дополнить Закон о БОД конкретным требованием в отношении постоянной надлежащей проверки, причем не только в отношении тех финансовых операций, которые в настоящее время подлежат особому контролю.</li> <li>• Рассмотреть введение требования о том, что финансовое учреждение, отказывающееся иметь или прекращающее деловые отношения в случаях, где оно не может выполнить меры НПК, должно представлять в этих случаях ДПО.</li> <li>• Установить требование о том, что меры по НПК должны применяться в отношении существующей клиентской базы на основании существенности и риска.</li> <li>• Установить требование о том, что в соответствии с Рекомендацией 6 ФАТФ в отношении ПЗЛ следует проводить усиленную надлежащую проверку.</li> <li>• Установить более подробные требования в отношении корреспондентских отношений, в том числе и в отношении утверждения их руководством, документированных обязанностей и контрольной идентификации личности при доступе клиента к счету.</li> <li>• Ввести требования в отношении управления рисками при заочном ведении дел, в том числе и в случае ведения дел через Интернет или через иные электронные средства связи.</li> </ul>
Третьи лица и привлеченные клиенты (Р.9)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Регулирующим органам следует контролировать число лиц, осуществляющих операции от чужого имени, и если появятся основания, ввести специальные требования о НПК.</li> </ul>
Тайна или конфиденциальность финансовых учреждений (Р.4)	<p>—</p>
Правила ведения учета и осуществления переводов средств (Р.10 и СР.VII)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Внести изменения в закон о БОД, устанавливающие четкое требование о том, что все записи, имеющие отношение к идентификации клиента и операциям по счетам, как в национальной, так и в иностранной валюте, следует хранить на протяжении не менее пяти лет (в соответствии с минимальными требованиями Рекомендации 10 ФАТФ) таким образом, чтобы они могли быть незамедлительно предоставлены соответствующим властям.</li> <li>• Установить специальные требования в отношении всех денежных переводов в целях получения и хранения информации об источнике средств в соответствии с СР. VII.</li> </ul>
Мониторинг операций и отношений (Р.11 и 21)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ввести специальное требование о том, что особое внимание следует уделять сложным или необычным операциям, не имеющим под собой очевидных экономических или законных оснований.</li> <li>• Обращать особое внимание на операции с теми странами, которые не полностью выполняют Рекомендации ФАТФ.</li> </ul>
Доклады о подозрительных операциях и другие сообщения (Р.13-14, 19, 25 и СР.IV)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Внести изменения в действующие требования о представлении ДПО с тем, чтобы включить в них положение о незамедлительном представлении в ОФР докладов обо всех подозрительных операциях независимо от размера или вида валюты.</li> <li>• Утвердить положение о том, что представление ДПО требуется в случаях, если возникают подозрения в ОД или ФТ.</li> <li>• Внести изменения в Закон с тем, чтобы установить четкий запрет на разглашение информации о представлении ДПО.</li> <li>• Расширить действие существующей в настоящий момент защиты лиц, представляющих доклады в ОФР, с тем, чтобы охватить все подобные доклады, в том числе и в отношении операций, суммы которых не превышают пороговую величину.</li> <li>• Пересмотреть действующие требования в отношении контроля над перевозкой через границу валюты и переуступаемых финансовых инструментов с тем, чтобы повысить его эффективность. Предоставить органам, компетентным по вопросам БОД/ПФТ, доступ ко всем собранным соответствующим докладам.</li> <li>• Издать всеобъемлющее руководство по вопросам БОД/ПФТ для всех подотчетных лиц и обновить то руководство, которое уже издано для банков.</li> <li>• Принять Закон о ФТ.</li> </ul>
Внутренний контроль, соблюдение	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Обновить рекомендации НБРБ по БОД/ПФТ, рассмотреть вопрос о придании</li> </ul>

положений, аудит и зарубежные филиалы (Р.15 и 22)	им четкого правового статуса и расширить их таким образом, чтобы охватить все аспекты, отраженные в Рекомендации 15 ФАТФ (например, работник, отвечающий за соблюдение соответствующего законодательства, должен назначаться из состава руководства). ●Издать руководство по вопросам БОД/ПФТ для страхового сектора и сектора ценных бумаг.
Банки-оболочки (Р.18)	–
Система надзора и наблюдения: компетентные органы и СРО (Р. 17, 23, 29 и 30).	●Применять требования достоверной и надлежащей оценки в отношении собственников и лиц, контролирующих финансовые учреждения, даже если их участие составляет менее 10 процентов. ●Обновить процедуры надзорных проверок на местах и документарных проверок таким образом, чтобы отразить все соответствующие аспекты Рекомендаций ФАТФ. ●Уточнить роль КГБ в осуществлении и контроле над соразмерными действиями в секторе ценных бумаг, направленными на БОД/ПФТ.
Финансовые учреждения: выход на рынок и право собственности/контроль (Р.23)	●Применять требования достоверной и надлежащей оценки в отношении собственников и лиц, контролирующих финансовые учреждения, даже если их участие составляет менее 10 процентов.
Руководства по БОД/ПФТ (Р.25)	●Обновить рекомендации НБРБ по БОД/ПФТ, рассмотреть вопрос о придании им четкого правового статуса и расширить их таким образом, чтобы охватить все аспекты, отраженные в Рекомендации 15 ФАТФ (например, работник, отвечающий за соблюдение соответствующего законодательства, должен назначаться из состава руководства). ●Издать руководство по вопросам БОД/ПФТ для страхового сектора и сектора ценных бумаг.
Постоянный надзор и мониторинг (Р.23, 29 и 32)	●Обновить процедуры надзорных проверок на местах и документарных проверок таким образом, чтобы отразить все соответствующие аспекты Рекомендаций ФАТФ. ●Уточнить роль КГБ в осуществлении и контроле над соразмерными действиями в секторе ценных бумаг, направленными на БОД/ПФТ.
Услуги по переводу денежных средств (СР.VI)	–
<b>4. Превентивные меры: Указанные нефинансовые предприятия и профессии</b>	
Надлежащая проверка клиента и ведение учета (Р.12)	●В отношении юристов, аудиторов, агентов по операциям с недвижимостью и торговцев драгоценными металлами и камнями следует применять требования Закона о БОД о превентивных мерах, в том числе и в целях идентификации клиентов в тех случаях, когда они принимают участие в сделках, указанных в Рекомендации 12. ●ДФМ или соответствующему официальному регулируемому органу следует издать руководство по НПК для каждого из УНФПП, отражающее как усиленную надлежащую проверку в тех случаях, когда это необходимо, так и упрощенные процедуры, применяемые в случае низкого риска ОД/ФТ и наличия адекватной проверки и контроля в других частях системы. ●Требования НПК следует расширить, чтобы включить требование об идентификации выгодоприобретающего собственника, установлении процедур работы с опорой на третьи стороны и постоянной надлежащей проверки в случае поддержания деловых взаимоотношений. ●Требования о ведении записей в соответствии с Рекомендацией 10 следует сделать обязательным для исполнения, в том числе и требование о хранении записей в течение пяти лет.
Мониторинг операций и отношений (Р.12 и 16)	●Следует ввести положения о том, что все УНФПП должны вести постоянную надлежащую проверку клиентов и устанавливать внутренние процедуры контроля над всеми операциями для выявления подозрительных операций, в том числе и крупных и необычных операций и операций, не имеющих адекватных экономических или коммерческих обоснований. ●Или официальному регулируемому органу, или ДФМ следует издать для каждого УНФПП руководство по введению подобных процедур контроля в каждом подсекторе. Для юристов руководство должно быть издано и МЮ (для “государ-

	<p>ственных” юристов), и Республиканской коллегией (для “частных” юристов).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•Пороговую величину для полной идентификации клиентов казино по паспорту следует изменить, установив ее на уровне 3 000 долларов США/евро.</li> </ul>
Доклады о подозрительных операциях (P.16)	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Расширить требования отчетности с тем, чтобы охватить агентов по сделкам с недвижимостью и торговцев драгоценными металлами и камнями.</li> <li>•Следует проводить подготовку всех УНФПП по вопросам определения подозрительных операций.</li> </ul>
Внутренний контроль, соблюдение положений и аудит (P.16)	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Как планируется, следует издать подзаконные акты, в соответствии с которыми все стороны, охваченные Законом о БОД, за исключением тех, надзор над которыми осуществляется НБРБ, должны будут принять программы выполнения требований БОД/ПФТ. Данные акты должны охватывать: (а) внутреннюю политику, процедуры и контроль, в том числе и надлежащие механизмы управления соблюдением законодательства и применения процедур сортировки; (b) программу постоянной подготовки кадров; (с) функцию аудита для проверки системы.</li> <li>•ДФМ или соответствующему официальному регулирующему органу следует издать руководство для каждого из УНФПП</li> </ul>
Регулирование, надзор и мониторинг (P.17, 24-25)	<ul style="list-style-type: none"> <li>•В отношении юристов, аудиторов, агентов по операциям с недвижимостью и торговцев драгоценными металлами и камнями следует применять требования Закона о БОД о превентивных мерах.</li> <li>•В положениях следует установить четкую ответственность официального регулирующего органа, ДФМ, или обоих органов за контроль и обеспечение соблюдения обязанностей по БОД</li> <li>•Следует ужесточить санкции за несоблюдение законодательства, включая и полномочия устанавливать размер административных штрафов.</li> <li>•Следует обеспечить подготовку как регулирующих органов, так и регулируемых участников с тем, чтобы повысить уровень знаний и осознание важности в отношении обязанностей по БОД.</li> <li>•Следует уточнить обязанности юристов и аудиторов, а также роль ассоциации юристов в осуществлении надзора над установленными для юристов механизмов. Для устранения сомнений можно внести изменения в Кодекс этики юристов и Правила для аудиторов с тем, чтобы установить четкий запрет на участие юристов и аудиторов в финансовых операциях вместо клиентов или от имени клиентов, тем самым, кодифицируя сложившуюся интерпретацию и практику.</li> <li>•Статью 186 УК следует дополнить с тем, чтобы криминализовать непредставление докладов об ОД.</li> </ul>
Иные указанные нефинансовые предприятия и профессии (P.20)	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Следует ввести требование о том, что расчеты по сделкам с недвижимостью между физическими лицами следует осуществлять посредством банковского перевода или чека.</li> </ul>
<b>5. Юридические лица и механизмы, некоммерческие организации</b>	
Юридические лица: Доступ к информации о выгодоприобретающих собственниках и управлении (P.33)	–
Юридические механизмы: Доступ к информации о выгодоприобретающих собственниках и управлении (P.34)	–
Некоммерческие организации (СР.VIII)	–
<b>6. Внутреннее и международное сотрудничество</b>	
Внутреннее сотрудничество и координация (P.31)	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Дополнить действующие межведомственные соглашения координационным комитетом по вопросам БОД/ПФТ для проведения консультаций по вопросам разработки и осуществления новых мер, в том числе и в отношении УНФПП.</li> </ul>
Конвенции и Специальные Резолюции ООН (P.35 и СР.I)	<ul style="list-style-type: none"> <li>•В Статье 235 четко не обозначены все необходимые преступления, связанные с преступлениями по ОД, как указано в Венской и Палермской Конвенциях.</li> <li>•Пересмотреть законодательство с тем, чтобы определить необходимость вне-</li> </ul>

	<p>сения изменений для полного выполнения РСБ ООН.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•Изучить Конвенцию по ФТ с тем, чтобы определить те ее положения, для реализации которых потребуется соответствующее законодательство. Внести необходимые изменения в законодательство.</li> </ul>
Взаимная правовая помощь (Р.32, 36-38, СР.V)	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Ввести централизованную ежегодную статистику по запросам о ВПП, которые были получены или направлены в связи с делами о ОД и ФТ, по первичным преступлениям, в том числе и по природе запросов, их результатам и времени ответов.</li> <li>•Как можно скорее принять Закон о международной правовой помощи по уголовным делам.</li> <li>•Ввести административные процедуры для предотвращения недолжных задержек в рассмотрении запросов по вопросам ВПП.</li> <li>•Принять Закон о международном сотрудничестве при оказании правовой помощи по уголовным делам, регулирующий предоставление правовой помощи в отсутствие договора.</li> <li>•Установить административные процедуры, обеспечивающие своевременность ответов на запросы об оказании ВПП, поступающие из стран за пределами СНГ, в отношении диспозитивных мер и конфискации.</li> </ul>
Экстрадиция (Р.32, 37 и 39, и СР.V)	<ul style="list-style-type: none"> <li>•Ввести централизованную ежегодную статистику по запросам об экстрадиции, которые были получены или направлены в связи с делами о ОД и ФТ, по первичным преступлениям, в том числе и по природе запросов, их результатам и времени ответов.</li> <li>•Закончить разработку и принять Закон “О внесении изменений и дополнений в Уголовно-процессуальный кодекс Республики Беларусь, связанных с вопросами предоставления международной правовой помощи по уголовным делам”.</li> <li>•Установить административные процедуры с тем, чтобы предотвратить необоснованные задержки в исполнении запросов об экстрадиции и создать альтернативные упрощенные процедуры экстрадиции, применяемы индивидуально в каждом случае.</li> <li>•Установить процедуры для своевременного выполнения запросов об экстрадиции в случаях ФТ.</li> </ul>
Иные формы сотрудничества (Р.32 и 40, и СР.V)	(рекомендации уже отражены в других пунктах)
<b>7. Иные вопросы</b>	
Иные соответствующие меры и вопросы БОД/ПФТ	—